

## Титульний аркуш

**19.06.2020**

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 20  
вихідний реєстраційний  
номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення)

Голова  
правління

(посада)

(підпис)

Бошко Юрій Петрович

(прізвище та ініціали керівника)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

#### I. Загальні відомості

- |  |  |
|--|--|
| <b>1. Повне найменування емітента</b>  | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Мономах"  |
| <b>2. Організаційно-правова форма емітента</b>   | Акціонерне товариство  |
| <b>3. Ідентифікаційний код юридичної особи.</b>  | 19363702   |
| <b>4. Місцезнаходження емітента</b>  | 65045 Одеська область м. Одеса Троїцька, 48  |
| <b>5. Міжміський код, телефон та факс емітента</b>   | (048) 7267725 (048) 7265935  |
| <b>6. Адреса електронної пошти</b>   | <a href="mailto:office@monomah.com.ua">office@monomah.com.ua</a>   |
| <b>7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності)</b>  | Рішення загальних зборів акціонерів<br>протокол загальних зборів акціонерів №31 від 15.06.2020                         |
| <b>8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового</b> | Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"<br>21676262<br>Україна<br>DR/00001/APA |

ринку (у разі здійснення оприлюднення).

**9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо).**

Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"  
21676262  
Україна  
DR/00002/ARM

## **II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації**

**Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку**

<http://www.monomah.com.ua>

19.06.2020

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	
5. Інформація про рейтингове агентство.	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	
7. Судові справи емітента.	
8. Штрафні санкції щодо емітента.	
9. Опис бізнесу.	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	X
1) інформація про органи управління;	X
2) інформація про посадових осіб емітента;	X
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	X
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	X
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	X
2) інформація про розвиток емітента;	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:	X
завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	X
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	X
4) звіт про корпоративне управління:	X
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	X
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	X
інформація про наглядову раду;	
інформація про виконавчий орган;	X
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	X
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	X
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	X
повноваження посадових осіб емітента.	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	X

13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	X
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облигації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	X
3) інформація про зобов'язання емітента;	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
29. Річна фінансова звітність.	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
32. Твердження щодо річної інформації.	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками)	

такого емітента, яка наявна в емітента.

34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.

35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду. X

36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.

37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.

38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.

39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.

40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.

41. Основні відомості про ФОН.

42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.

43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.

44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.

45. Правила ФОН.

46. Примітки. X

#### **Примітки :**

Складова змісту "Основні відомості про емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 4 пункту 5, а саме:

4) інформацію про одержані ліцензії на окремі види діяльності.

Товариство не приймало рішення про участь в інших юридичних особах.

Статутом Товариства посада корпоративного секретаря не передбачена.

Відповідно до вимог ст. 4-1, абз.11 Закону України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" рейтингування Товариством не здійснювалось в зв'язку з відсутністю державної частки в статутному капіталі Товариства, Товариство не займає монопольного (домінуючого) становища, немає стратегічного значення для економіки та безпеки держави.

Філіали або інші відокремлені структурні підрозділи Товариством не створювались.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Товариства станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Товариство, його посадові особи, відсутні.

Судові справи, провадження за якими відкрито у звітному році на суму 1 або більше відсотків активів Товариства станом на початок року, стороною в яких виступає Товариство, а також судові справи, рішення за якими набрало чинності у звітному році відсутні.

У звітному році до Товариства штрафні санкції не застосовувались.

Складова змісту "Опис бізнесу" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про органи управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 10 пункту 5, а саме:

10) інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення.

Складова змісту "Інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Звіт керівництва (звіт про управління)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про розвиток емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Товариством не укладалися деривативи, правочини щодо похідних цінних паперів, тому вплив даних факторів на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства відсутній.

Складова змісту "Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Звіт про корпоративне управління" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Кодекс корпоративного управління фондової біржи, об'єднання юридичних осіб, інші кодекси корпоративного управління Товариством не застосовуються.

Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги Товариством не застосовується.

Складова змісту "Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Відповідно до ст. 51 ЗУ "Про акціонерні товариства" у приватних акціонерних товариствах з кількістю акціонерів 10 і більше осіб створення наглядової ради є обов'язковим. В Товаристві кількість акціонерів складає 4 особи, тому наглядова рада не створювалась.

Складова змісту "Інформація про виконавчий орган" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Акціонер не бере участі в загальних зборах Товариства у випадку відсутності у нього документу, який ідентифікує особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документу, що підтверджує повноваження представника на участь у загальних зборах акціонерів. Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюється законом.

Складова змісту "Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Повноваження посадових осіб емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій, у звітному році не відбувалось.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 13 пункту 5, а саме:

13) інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 14 пункту 5, а саме:

14) інформацію про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.

Складова змісту "Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про випуски акцій емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Товариство в звітному році випуск облігацій не здійснювало.  
Інші цінні папери Товариством в звітному році не випускались.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало випуск похідних цінних паперів.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну

інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 20 пункту 5, а саме:

20) інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало викуп власних акцій.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 21 пункту 5, а саме:

21) звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).

У власності працівників Товариства немає цінних паперів (крім акцій) такого Товариства.

Складова змісту "Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Будь-яких обмежень щодо обігу цінних паперів Товариства, в тому числі необхідність отримання від Товариства або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує.

Складова змісту "Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Загальними зборами акціонерів рішення щодо виплати дивідендів не приймалось.

Складова змісту "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація щодо вартості чистих активів емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Інформація про зобов'язання емітента" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не зазначена в зв'язку з тим, що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не зазначена в зв'язку з тим, що Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Складова змісту "Інформація про осіб, послугами яких користується емітент" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 26 пункту 5, а саме:

26) інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 26 пункту 5, а саме:

26) інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.



Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 26 пункту 5, а саме:

26) інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 26 пункту 5, а саме:

26) інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Складова змісту "Річна фінансова звітність" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Складова змісту "Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

Відповідно до пункту 5 глави 4 розділу II Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. із змінами і доповненнями, приватні акціонерні товариства, щодо інших цінних паперів, крім акцій якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III цього Положення, крім вимог підпункту 30 пункту 5, а саме:

30) річну фінансову звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).

Складова змісту "Твердження щодо річної інформації" включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів"

За наявній в Товаристві інформації акціонерами (учасниками) Товариства акціонерні або корпоративні договори не укладались.

Будь-яких договорів та/або правочинів, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над Товариством, не існує.

Складова змісту "Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" включена до складу річної інформації на підставі пункту 1 глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних облігацій" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного пер" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4

розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Основні відомості про ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про випуски сертифікатів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Розрахунок вартості чистих активів ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

Складова змісту "Правила ФОН" не включена до складу річної інформації на підставі пункту 5 глави 4 розділу II "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів". Емітент не здійснював випуск іпотечних цінних паперів.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Мономах"
2. Скорочене найменування (за наявності).	АТ СК "Мономах"
3. Дата проведення державної реєстрації	03.04.2002
4. Територія (область)	Одеська область
5. Статутний капітал (грн.)	14040000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової Товариство	0.000
8. Середня кількість працівників (осіб)	12
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	

#### **65.12 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ**

10. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АТ "Укрсиббанк"
2) МФО банку	351005
3) IBAN	UA443510050000026501037791200
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	АТ "Укрсиббанк"
5) МФО банку	351005
6) IBAN	UA443510050000026501037791200

## 18. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Організаційна структура емітента:

- вищий орган - загальні збори акціонерів;
- виконавчий орган - правління;
- контролюючий орган - ревізор;

Змін в організаційній структурі відносно попереднього звітного періоду не відбувалося.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 12 осіб, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - немає осіб, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2 особи, Фонд оплати праці у звітному році склав 1027 тис.грн. Збільшення фонду оплати праці на 66 тис. грн. відносно попереднього року обумовлено збільшенням мінімальної заробітної плати відповідно до законодавства. Кадрова програма Товариства, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Товариства, не розроблялась, але фахівці Товариства періодично підвищують свою кваліфікацію шляхом участі у семінарах, тестування та інш.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Товариство не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Товариство не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Протягом звітного періоду будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб до Товариства не надходило.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

### **Основні принципи облікової політики**

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариством з 01.01.2018р. була розроблена нова облікова політика, що затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

### **Іноземна валюта, угоди в іноземній валюті.**

Угоди в іноземній валюті, крім функціональної валюти Товариства, спочатку обліковуються за обмінним курсом НБУ, що діє на дату угоди. Грошові активи та зобов'язання, в тому числі позабалансові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, переведені у функціональну валюту відповідно до курсу, встановленого Національним банком України на останній день звітного періоду. Не грошові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті та оцінені за справедливою вартістю або собівартістю, переведені за курсом НБУ на момент визначення справедливої вартості або собівартості.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті коливань курсу за активами й зобов'язаннями, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому відбулося коливання. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Курси основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.
ГРН/USD	23,686200	27,688264
ГРН/EUR	26,422000	31,714138

## **Класифікація договорів страхування та перестраховання**

### *Страхування*

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Усі складені Компанією договори класифікуються як договори страхування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику.

Наприклад: майнове страхування; страхування фінансових ризиків; страхування транспорту (КАСКО); страхування відповідальності; морське страхування; страхування від нещасних випадків; інші види страхування.

Кожна з цих груп договорів може бути розділена на підгрупи, враховуючи сутність переданого страхового ризику.

### *Передане перестраховання*

В ході своєї діяльності, Товариство укладає договори перестраховання, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестраховання не звільняють Товариство від своїх прямих зобов'язань перед страхувальниками.

### *Страхові премії та преміальний дохід*

У підписані премії включені суми, які набрали чинності протягом звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та перерваними договорами страхування за звітний період.

Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається в кожному році. Якщо страхові премії сплачуються протягом страхового року декількома внесками за періоди страхування які узгоджені договором, підписані премії включають премії, що відносяться до відповідного періоду страхування.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії вважаються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, протягом періоду відповідальності за договором, у відповідності зі структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що відноситься до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв.

Частка перестраховиків розраховується відповідно до діючих договорів перестраховання. Сплачені перестраховальні премії визнаються як витрати відповідно до отриманих послуг з перестраховання, і частка витрат з перестраховання, що відносяться на майбутні періоди, визнається як частка перестраховиків у резерві незароблених премій.

## **Дебіторська та кредиторська заборгованість зі страхування і перестраховання**

Суми, що належать до отримання від страхувальників і підлягають сплаті брокерам і перестраховальникам включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховання, а не в резерви за договорами страхування або активи з перестраховання.

Резерви по сумнівних боргах визнаються, коли керівництво Товариства вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестраховання включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість та включені в страхову та іншу дебіторську

заборгованість в звіті про фінансовий стан. Активи з перестрахування включають залишки зобов'язань перестраховиків за переданим перестрахуванням.

## **Страхові відшкодування**

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Сплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестрахування або суброгації. Суми, що підлягають відшкодуванню за договорами перестрахування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первісного визнання існують об'єктивні докази того, що Товариство не зможе відшкодувати усі суми, і ця подія має вимірний вплив на суми, одержувані Товариством від перестраховика.

## **Резерви**

### *Технічні резерви*

Товариство створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій і технічні резерви збитків.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкрита в звіті про фінансовий стан в активах.

### *Резерв незароблених премій (РНП)*

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis"

### *Резерв заявлених, але не врегульованих збитків (РЗЗ)*

РЗЗ складається із заявлених збитків за страховими випадками. Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Товариства у відповідності з розміром заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН")* встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

- Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;
- У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін «поточні оцінки» визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премій). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2019 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2019 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як: (Резерв незароблених премій) × (Коефіцієнт збитковості)

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику – величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою:  
 $RNR = \text{Max} \{-(RNP - K3 \times RNP - BB3 - BAB); 0\}$ , де:

RNR - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

RNP – Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

K3 – Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

BB3 – Витрати на врегулювання збитків

BAB - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2019р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

## **Фінансові інструменти**

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Товариством він вперше застосовується з 01.01.2018р. Остаточна версія стандарту, випущена в 2014 році, замінює стандарт МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти Б3.1.1 і Б3.1.2) та класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу Товариства в договірні відносини, в результаті яких у нього виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

Активи і зобов'язання, що виникають в результаті твердих угод на покупку або продаж товарів або послуг, зазвичай не визнаються доти, поки хоча б одна зі сторін не зробить такі дії згідно з договором.

Заплановані майбутні операції, незалежно від ймовірності їх здійснення, не є активами і зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не став стороною за договором.

### *Кредитний ризик*

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Бізнес-моделями Товариства може бути утримання фінансових активів з метою отримання передбачених договором потоків грошових коштів, вона може не утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Товариства може передбачати утримання фінансових активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів, навіть коли мають місце продаж фінансових активів. Товариство може продати фінансовий актив, утримуваний до погашення, якщо:

(А) фінансовий актив більше не відповідає інвестиційній політиці Товариства (наприклад, кредитний рейтинг активу падає нижче необхідного згідно інвестиційної політики Товариства);

(Б) Товариство коригує свій інвестиційний портфель, щоб відобразити зміни в очікуваній термін дії (тобто очікувані терміни виплат);

(В) Товариство має потребу у фінансуванні капітальних витрат.

Однак, якщо продажу з портфеля відбуваються дуже рідко, підприємство повинно оцінити, наскільки і яким чином такі продажі будуть відповідати меті отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

### *Списання*

Товариство безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

### *Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків*

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно до розділу Первісне визнання фінансового активу, для дебіторської заборгованості за договірним активом щодо зменшення корисності.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Товариство оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячній очікуваній кредитній збитку.

Товариство визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО (IFRS) 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на звітну дату Товариство визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Мета моделі очікуваних кредитних збитків - надати користувачам фінансової звітності відповідну інформацію про розміри, терміни і невизначеності майбутніх грошових потоків, що звітує Товариство.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорами фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При застосуванні загального підходу очікувані кредитні втрати можуть визначатися:

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців; вони являють собою частину очікуваних кредитних втрат протягом усього терміну обігу фінансового активу, які можуть виникнути протягом 12 місяців з дати балансу як наслідок дефолтів по такому фінансовому активу;

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу; вони представляють собою очікувані кредитні втрати як результат всіх можливих дефолтів, які можуть виникнути протягом строку обігу фінансового активу;

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.



Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна відображати:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- тимчасову вартість грошей;
- обґрунтовану і підтверджену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом, Товариство повинна зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;
- погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві;
- зменшення вартості застави;
- прострочені платежі.

#### *Визначення значного зростання кредитного ризику*

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство робить припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

#### *Прибутки та збитки*

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається в прибутку чи збитку за винятком випадків, коли:

- (1) він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а суб'єкт господарювання прийняв рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу;
- (2) він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а Товариство зобов'язана представляти вплив змін у *кредитному ризику* за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу;
- (3) він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а Товариство зобов'язана визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

#### *Припинення визнання фінансових активів*

Товариство повинно припинити визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- 1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
- 2) воно передає фінансовий актив, а саме
  - (а) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
  - (в) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

#### *Припинення визнання фінансових зобов'язань*

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Товариство регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховування у страховому портфелі Товариства. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операції та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Товариства, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Товариства, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування технічних резервів Товариства, з урахуванням накопиченого Товариством досвіду з страхового обслуговування інших страхових компаній.

Відповідно до суджень керівництва Товариства ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткострокових продуктів, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;
- за депозитами «овернайт»;
- поточна дебіторська заборгованість
- страхування за окремими контрактам, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Товариство розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності на звітну дату.

Товариство провело оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 та дійшла до висновку, що додатковий резерв, який міг бути створений Товариством у зв'язку з впровадженням нового стандарту, не матиме суттєвого впливу на фінансовий результат та чисті активи Товариства.

#### **Пов'язаними сторонами Товариства є:**

Акціонери та старший керівний персонал: ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», Бошко Юрій Петрович, Євтіхевич Юрій Володимирович.

Товариство у 2019 році не здійснювала виплати пов'язаним сторонам у виді дивідендів.

Короткострокові винагороди у вигляді заробітної плати та оплачуваних щорічних відпусток в 2019 році Товариство виплатило:

Голові правління – 150,4 тис. грн.;

Заступнику голови правління – 150,9 тис. грн.

Пільги в не грошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2019 році Товариством не надавалися.

У 2019 році Товариство надало ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» послуги зі страхування на суму 1 034,1 тис. грн. на звичайних умовах, що складає 4,4% від загального обсягу страхових послуг за рік.

#### **Основні засоби**

На 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 року, 31 грудня 2017 року вартість основних засобів, крім вартості будівлі, відображена за собівартістю. Вартість будівлі відображена у фінансовій звітності за справедливою вартістю, визнаною незалежним оцінювачем.

#### *Нерухомість*

Протягом 2017 – 2019 років Товариство має у власності нерухомість: приміщення площею 118 кв. м, яке використовується як головний офіс. Будівля обліковується за справедливою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації відповідного активу за ставкою 0,083%. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Протягом 2019 року у власність Товариства безоплатно надійшли об'єкти нерухомості загальною вартістю 5 208,8 тис. грн. Керівництвом Товариства прийнято рішення використовувати ці приміщення у власній діяльності для адміністративних потреб, а саме: для зустрічі з клієнтами, зберігання документів тощо. Згідно з обліковою політикою Товариства об'єкти нерухомості оприбутковані на балансі Товариства в складі Додаткового капіталу на субрахунку «Безоплатно одержані необоротні активи». На суму амортизаційних нарахувань збільшується величина доходів на субрахунку «Дохід від безоплатно одержаних активів» у кореспонденції з дебетом субрахунку «Безоплатно одержані необоротні активи».

### Меблі, офісне обладнання та автомобілі.

Обліковуються за вартістю його придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну корисної експлуатації відповідного активу. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання	5-25% на рік
Автомобілі	10% на рік

Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення. Витрати на ремонт основних засобів визнаються витратами поточного періоду. Основні засоби Товариство у заставу не надавало.

(тис. грн.)

Групи основних засобів	На 31.12.2019р.		На 31.12.2018р.		На 31.12.2017р.	
	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів
Будинки та споруди	9 596	401	4 387	344	1 750	326
Меблі та офісне обладнання	263	248	267	249	267	245
Транспортні засоби	480	377	480	369	794	620
<b>Разом:</b>	<b>10 343</b>	<b>1 029</b>	<b>5 135</b>	<b>962</b>	<b>2 811</b>	<b>1 191</b>

Основних засобів, які у звітному періоді не використовувались Товариством, не було. Основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу у Товариства немає. Інвестиційної нерухомості у Товариства немає.

Товариство не переглядало свою політику нарахування амортизації, вважаючи що існуюча політика забезпечує найкраще відображення економічних вигід притаманних до її основних засобів.

### Нематеріальні активи.

Нематеріальні активи оцінюються за історичною вартістю. У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензій Товариства в розмірі 183,0 тис. грн. Строк дії ліцензій необмежений, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

### Оренда

Товариство не є орендарем або орендодавцем будь-якого майна.

### Фінансовий дохід і витрати

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень. Процентний дохід визнається за методом нарахування у звіті про прибутки і збитки з використанням ефективної процентної ставки. У 2019 році фінансовий дохід Товариства склав 366 тис. грн., у 2018 році – 382 тис. грн., у 2017 році – 640 тис. грн.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У 2017 – 2019 роках Товариство не несло фінансових витрат.

Крім того, Товариство отримало інші доходи в сумі 3 302 тис. грн. в результаті реалізації інвестиційних сертифікатів, які відображені у звіті про сукупний дохід. Витрати на їх придбання у сумі 699 тис. грн. також відображені у статті Інші витрати звіту про сукупний дохід.

### Податок на прибуток

Податок на прибуток включає в себе поточний податок. Податок на прибуток відображається у звіті про сукупний дохід.

Поточним податком є такий податок, який підлягає сплаті у відношенні оподаткованого прибутку за рік, і розраховується відповідно до законодавства України з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату згідно Податкового Кодексу України. У 2019 році податок на прибуток склав – 885 тис. грн., у 2018 році – 759 тис. грн., у 2017 році – 738 тис. грн. Відстрочених податків Товариство не має.

### Грошові кошти та їх еквіваленти

У звіті про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, включають депозити. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

### Розподіл прибутку власниками

Загальними зборами акціонерів (протокол рішення №29 від 23.04.2019р.) прийнято рішення про розподіл прибутку в сумі 20 тис. грн. до резервного капіталу, дивіденди не нараховувати та не сплачувати.

### Капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2019 року власний капітал Товариства склав 24 289 тис. грн. В тому числі: статутний фонд Товариства склав 14 040 тис. грн.; резервний капітал Товариства, поповнений за рахунок чистого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів у 2019 році на 20 тис. грн., склав 944 тис. грн.; додатковий капітал збільшено на 5 196 тис. грн. за рахунок безоплатно одержаних активів; нерозподілений прибуток в сумі 3 873 тис. грн.

### Витрати на персонал

Витрати на персонал, включаючи заробітну плату, відпускні тощо, враховуються в операційних та адміністративних витратах, у відповідності з принципом нарахування при наданні відповідних послуг.

Відповідно до законодавства Товариство проводить відрахування певного розміру ЄСВ (єдиного соціального внеску) за кожного працівника протягом усього періоду його зайнятості. У Товариства немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

(тис. грн.)

	2019р.		2018р.		2017р.	
Загальна кількість працівників	12		12		12	
	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям
Зарплата та інші витрати на персонал:	301	1027	292	961	281	848

## Банківські кредити

Товариство у звітному періоді та в двох попередніх роках не користувалася банківськими кредитами як поточними, так і довгостроковими.

## Депозити в банках

На 31 грудня 2019р.	Сума вкладень, тис. грн.	
	всього	у тому числі в іноземній валюті
<hr/>		
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	5 752,4	5 752,4
АТ "Піреус Банк МКБ"	909,6	909,6
ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України	1 184,3	1 184,3
ПАТ "Державний ощадний банк України"	1 421,2	1 421,2
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	2 237,3	2 237,3
<b>На 31 грудня 2018р.</b>	<b>всього</b>	<b>у тому числі в іноземній валюті</b>
<hr/>		
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	8 539,7	8 539,7
АТ "Піреус Банк МКБ"	1 063,2	1 063,2
ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України	1 384,4	1 384,4
ПАТ "Державний ощадний банк України"	2 491,9	2 491,9
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	3 600,2	3 600,2
<b>На 31 грудня 2017р.</b>		
<hr/>		
Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	10 894,9	10 894,9
АТ "Піреус Банк МКБ"	3 087,4	3 087,4
ОФ АТ Держекспортно-імпорتن банк України	1 403,4	1 403,4
ПАТ "Державний ощадний банк України"	1 684,0	1 684,0
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	4 720,1	4 720,1

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу,

які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;

Товариство надає тільки страхові послуги та спеціалізується у наступних галузях: страхування морських ризиків, страхування майна, транспортних засобів, страхування вантажів, відповідальності експедиторів, стивідорів та інших транспортних операторів.

Товариство здійснює діяльність на ринку страхових послуг на підставі відповідних ліцензій.

Товариство надає страхові послуги на підставі укладених договорів страхування, основою класифікації яких є вид страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику, а саме, майнове страхування, страхування фінансових ризиків, страхування транспорту (КАСКО), страхування відповідальності, морське страхування, страхування від нещасних випадків, інші види страхування.

Також в процесі своєї діяльності Товариство укладає договори перестраховування, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків.

Збір страхових премій за 2019 рік збільшився на 2,4% за рахунок страхування наземного транспорту та страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків. В той же час зменшився збір страхових премій зі страхування водного транспорту, страхування цивільної відповідальності власників водного транспорту, обов'язкового (недержавного) страхування.

Находження страхових платежів (премій, внесків) - 23045,5 тис.грн., в т.ч. за видами страхування:

1. Майнове - всього (тис.грн.), в т.ч.: 13554,7

а) водного транспорту 170,9

б) наземного транспорту 1177,8

в) вантажів та багажу 1,5

г) від вогневих ризиків,  
стихійних явищ та інше 12204,5

2. Відповідальності - всього (тис.грн.), в т.ч.: 9482,8

а) цивільна відповідальність власників водного транспорту 343,2

б) відповідальність перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша 9139,6

3. Особисте - від нещасних випадків 2,0

4. Обов'язкове (недержавне) 6,0

Діяльність Товариства не залежить від сезонних змін.

Основними клієнтами Товариства є провідні експедиторські та стивідорні Товариство півдня України, торговельні організації, фізичні особи тощо.

Основні ризики в діяльності Товариства, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення ринків збуту.

Фінансовий ризик і управління ним.

Товариство схильне фінансовим ризикам у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами.

Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Товариство застосовує для управління ними. Товариство піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства, включаючи вкладення, дебіторську заборгованість по страхових операціях і активи з перестраховування, піддаються таким фінансовим ризикам:

Ринковий ризик: зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи / зобов'язання страхової Товариство, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів та валютний ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Товариства і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня волатильності ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком-управляти і контролювати схильність Товариства до ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Товариством), в той же час оптимізуючи дохід.

Кредитний ризик: невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Товариством фінансових збитків.

Ризик ліквідності: при певних несприятливих для страхової Товариство умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

Опис основних продуктів.

Терміни та умови договорів страхування, які мають суттєвий вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від договорів страхування, встановлені нижче. Додатково нижче дана оцінка основних страхових продуктів Товариства і способи, за допомогою яких воно управляє пов'язаними з ними ризиками.

Основною метою перестрахування є надання страховим та перестраховальним Товариством перестраховального захисту. Оцінка основних страхових продуктів Товариства і способи, за допомогою яких воно управляє пов'язаними з ними ризиками, наведена нижче.

Надійність страхового покриття крупних ризиків забезпечується перестрахуванням на міжнародному страховому ринку:

TTclub Mutual Insurance Limited (Великобританія), International Transport Intermediaries Club Limited (Великобританія), Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. (Польща), Vienna Insurance Group AG (Австрія), Royal&Sun Alliance Insurance PLC (Великобританія), HDI Global Specialty SE (Німеччина), Forsakingsaktiebolaget Alandia (Фінляндія). Товариство має тісні зв'язки з провідними світовими брокерами Lloyd's - Willis, AON, а також клубами взаємного страхування (P & I), підтримує ділові контакти та дружні відносини зі всіма провідними страховими Товариствами України.

Страхування відповідальності транспортних операторів.

Договори зі страхування відповідальності, які пропонуються транспортним операторам, включають страхування відповідальності експедитора, автоперевізника, стивідора та оператора складу (страхове покриття - на вибір клієнта, в залежності від виду його діяльності).

У даному виді страхування протягом останніх років перестраховиками виступають: TT Club Mutual Insurance Limited, International Transport Intermediaries Club Limited.

Страхування майна.

Одним з пріоритетних напрямлень діяльності є страхування майна, в якому за період існування Товариства, набутий значний досвід, знання та можливості у наданні послуг зі страхування різних об'єктів, у тому числі таких, які знаходяться у стадії будівництва. У рамках даного виду страхування на протязі багатьох років нашим стратегічним партнером виступає TT Club Mutual Insurance Limited.

Страхування транспорту.

Товариству вдалося розробити умови страхування, які максимально відповідають вимогам клієнтів та останнім тенденціям страхового ринку, наприклад: виплата страхового відшкодування без урахування зносу для автомобілів віком до 3-х років, вибір СТО Страховиком, територія страхового покриття - Україна, країни СНД та Західна Європа. Товариство тісно співпрацює зі службою технічного асистансу "ECLIS", що дозволяє Страховальнику у найкоротші строки отримати професійну допомогу на місці ДТП.

Перестрахування автотранспортних засобів з 2007 року здійснюється у Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., на основі облігаторної програми. Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. надає ефективний перестраховий захист та має високий рейтинг фінансової надійності.

Страхування флоту.

Товариство спеціалізується на морських видах страхування з моменту утворення Товариство у 1993 р. Страховальники АТ "СК "Мономах" отримують доступ до широкої мережі кореспондентів адвокатів та сюрвейерів), які знаходяться практично в усіх портах світу та надають судовласникам оперативну допомогу в розслідуванні страхових випадків.

У даному виді страхування протягом 2019 року перестраховиками виступають: Vienna Insurance Group AG, Royal&Sun Alliance Insurance PLC, HDI Global Specialty SE, Forsakingsaktiebolaget Alandia.

Страхування вантажів.

Страхування вантажів здійснюється на базі міжнародних Institute Cargo Clauses (A), (B), (C). Товариство забезпечує страхове покриття всіх транспортних ризиків, включаючи воєнні та страйкові, також внески власника вантажу по загальній аварії та витрати по врятуванню.

АТ "СК "Мономах" має значний досвід у страхуванні спеціального майна та техніки подвійного призначення, а також у страхуванні контейнеризованих вантажів, які перевозяться морським, залізничним та автомобільним транспортом.

Зважена тарифна політика та ефективна перестраховальна програма дозволяє забезпечувати клієнтів професійним та надійним страховим захистом, при цьому зберігаючи конкурентно дійову вартість страхування.

Особливості стану розвитку галузі.

У сучасних економічних умовах страхування – галузь економіки України, яка протягом останніх років має стабільний значний щорічний приріст обсягів наданих послуг.

Основною метою розвитку страхового ринку є підвищення рівня страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб, зменшення витрат держави на попередження і ліквідацію наслідків стихійних лих, катастроф, техногенних аварій, формування ефективних ринкових механізмів залучення інвестиційних ресурсів у національну економіку за рахунок забезпечення ефективного функціонування ринку страхових послуг з урахуванням міжнародного досвіду, застосуванням сучасної ринкової інфраструктури та фінансових інструментів. Динаміка основних параметрів за останні роки свідчить про зміцнення тенденцій до зростання обсягів страхового ринку.

Серед позитивних чинників – стійке зростання капіталу та обсягів активів, що є необхідною умовою стабільного функціонування і розвитку страхового ринку.

До позитивних результатів розвитку також можна віднести реальне зростання обсягів страхових операцій з усіх видів страхування, структурні зміни на користь добровільного страхування і його довгострокових видів, підвищення показників фінансової надійності страховиків, формування фінансових груп за їх участю. Зростає загальна сума страхових платежів, отриманих страховиками України. Збільшується кількість договорів страхування (перестраховування), укладених за сприяння страхових брокерів.

Позитивною тенденцією є зростання величини сформованих страхових резервів. Страховики здійснюють інвестиції власних коштів, у тому числі коштів страхових резервів, головним чином через розміщення їх на рахунках у банках, у банківські метали, в економіку України за визначеними законодавством напрямками.

З урахуванням характеру послуг, що надає Товариство, нові технології, нові товари не впроваджуються.

Становище Товариства на ринку не є монопольним.

Інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента.

Для подальшого розвитку страхового ринку та запобігання необґрунтованому витокі коштів за кордон необхідно зміцнити національний перестраховальний ринок і вдосконалити нагляд за перестраховою діяльністю. Інтеграція страхового ринку України в міжнародні ринки фінансових послуг потребує підвищення конкурентоспроможності національних страховиків, поетапного впровадження міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Актуальність питання розвитку страхового ринку України обумовлює необхідність розробки державної політики ефективного розвитку страхування у поєднанні з загальнонаціональними економічними пріоритетами.

Перспективні плани розвитку Товариства: Товариство планує в майбутньому зміцнити свої позиції на ринку страхових послуг.

Основні конкуренти - страхові Товариства, які надають аналогічні послуги.

Кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання - відсутні.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

За 2015-2018 р.р. Товариство не здійснювало придбання або відчуження активів.

У 2019 р. первісна вартість основних засобів збільшилась на 5209 тис.грн. за рахунок набуття у власність нежитлових приміщень. Також збільшились оборотні активи Товариства за рахунок придбання ОВДП на суму 4001 тис.грн.

Товариство не планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини Товариства щодо них.

До основних засобів Товариства відносяться будинки та споруди, транспортні засоби, меблі та офісне обладнання. Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2019 р. складає 10343 тис. грн., знос - 1029 тис. грн., залишкова вартість - 9314 тис. грн.

Збільшення первісної вартості основних засобів Товариства на 49,6% станом на 31.12.2019 р. відносно попереднього року зумовлено набуттям у власність нежитлового приміщення.

Товариство користується основними засобами на наступних умовах: використання основних засобів здійснюється за їх цільовим призначенням для здійснення статутної діяльності товариства.

Орендованих основних засобів в Товаристві не значиться.

Інформація про виробничі потужності та ступінь використання обладнання: Товариство надає страхові послуги. В діяльності Товариства обладнання не використовується, виробничі потужності не визначаються.

Спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів: грошові кошти обліковуються на поточних рахунках та банківських вкладах (депозити); нерухоме майно та інші необоротні активи, дебіторська заборгованість, витрати майбутніх періодів, та інші активи Товариства інвентаризуються, їх вартість відображається в балансі Товариства. Основні засоби розташовані за адресою: м. Одеса, вул. Троїцька, 48.

Екологічні фактори не впливають на активи Товариства.

Інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення - Товариство не планує капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів.



## **Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність Товариства:

- недосконалість захисту прав споживачів страхових послуг;
- вузька клієнтська база;
- недостатність надійних фінансових інструментів для інвестування;
- слабкий розвиток національного перестрахового ринку;
- низький рівень страхової культури населення.

Умови середовища, в якому Товариство функціонує:

Діяльність Товариства здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні у 2019 році була нестабільною, мали місце спад валового внутрішнього продукту, суттєва девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільність фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору.

Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності Товариства в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Товариство постійно оцінює свої зобов'язання, які стосуються змін та оновлення законодавства. Природа та суми зобов'язань, які пов'язані з таким середовищем, не можуть бути належним чином оцінені зараз, однак у майбутньому вони можуть досягти суттєвого рівня. Отже, політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Товариства, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

На кінець року керівництво Товариства не ідентифікує наявність гіперінфляції в економіці своєї функціональної валюти, як валюти країни з гіперінфляційною економікою, крім усього іншого через те, що вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, які звітують у валюті країни з гіперінфляційною економікою, застосовували Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції", починаючи з тієї самої дати.

## **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

В 2019 році діяльність Товариства фінансувалась за рахунок власних коштів, без залучення кредитів. Робочого капіталу для поточних потреб Товариства протягом 2019 року було достатньо. Розраховані показники ліквідності знаходяться на рівні нормативних значень. За оцінками фахівців Товариства можливо покращення лише показника абсолютної ліквідності за рахунок зменшення дебіторської заборгованості, та як наслідок - збільшення грошових коштів.

## **Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Укладених, але не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду, немає.

## **Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

В майбутньому Товариство планує продовжувати роботу, спрямовану на збільшення надходжень страхових платежів. Для цього Товариство планує здійснити декілька заходів: виявлення недостатньо прибуткових видів страхування і прийняття заходів щодо вирівнювання стану їх надання або їх невикористання в майбутньому; розширення сфери страхових послуг (страхового портфелю); проведення гнучкої цінової політики страхових послуг; проведення реклами запропонованих послуг на страховому ринку регіону та за його межами; надання додаткових послуг страхувальникам; підвищення професійної підготовки та кваліфікації працівників Товариства; зниження витрат на проведення страхової діяльності та інше.

## **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

У звітному році Товариством дослідження та розробки не здійснювались, грошові кошти на ці цілі не спрямовувались.

## **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності Товариства, може бути отримана в Товаристві. Відповідна інформація розміщена на веб-сайті Товариства <http://www.monomah.com.ua> та в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР (<http://www.stockmarket.gov.ua>)

Результати діяльності Товариства за останні 3 роки

	2019 рік	2018 рік	2017 рік
Чистий дохід від реалізації послуг, разом з іншими доходами: тис.грн.	4671	5068	1349
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) тис.грн.	1983	1841	1966
Чистий прибуток ((-) збиток) тис.грн.	86	379	363

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Колегіальний виконавчий орган - правління	Правління складається з трьох осіб: голова правління, заступник голови правління, член правління.	Голова правління Бошко Юрій Петрович, заступник голови правління Євтіхевич Юрій Володимирович, член правління Мелькова Олена Йосипівна.
Ревізор	Ревізор	Ревізором обрана юридична особа-акціонер ТОВ "С.М.Т.-ЛТД". Ревізором юридичною особою -акціонером ТОВ "С.М.Т.-ЛТД" для здійснення функцій контролюючого органу надані відповідні повноваження директору з економіки Лазаревої Ользі Миколаївні.

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада	Голова правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Бошко Юрій Петрович
3) Рік народження	1963
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	34
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	АТ СК "Мономах" 19363702 голова правління
7) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	20.04.2017 5 років
8) Опис.	

Винагорода, в тому числі у натуральній формі, посадовій особі не сплачувалась.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи складає 34 р. Перелік попередніх посад, які посадова особа обіймала протягом останніх 5-ти років: голова правління. Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада	Заступник голови правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Євтіхевич Юрій Володимирович
3) Рік народження	1967
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	33
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	АТ СК "Мономах" 19363702 заступник голови правління
7) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	20.04.2017 5 років
8) Опис.	

Винагорода, в тому числі у натуральній формі, посадовій особі не сплачувалась.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи складає 33 р. Перелік попередніх посад, які посадова особа обіймала протягом останніх 5-ти років: заступник голови правління. Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада	Член правління-головний бухгалтер
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Мелькова Олена Йосипівна
3) Рік народження	1951
4) Освіта	вища
5) Стаж роботи (років)	44
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	АТ СК "Мономах" 19363702 член правління-головний бухгалтер
7) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	20.04.2017 5 років
8) Опис.	

Винагорода, в тому числі у натуральній формі, посадовій особі не сплачувалась.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи складає 44 р. Перелік попередніх посад, які посадова особа обіймала протягом останніх 5-ти років: член правління - головний бухгалтер. Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

1) Посада	Ревізор
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВ "С.М.Т.-ЛТД"
3) Рік народження	
4) Освіта	
5) Стаж роботи (років)	
6) найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	
7) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	20.04.2017 5 років
8) Опис.	

За рішенням річних загальних зборів акціонерів (протокол №26 від 20.04.2017 р.) ревізором Товариства обрана юридична особа-акціонер ТОВ "С.М.Т.-ЛТД".

**Ревізором юридичною особою -акціонером ТОВ "С.М.Т.-ЛТД" для здійснення функцій надані відповідні повноваження директору з економіки Лазаревої Ользі Миколаївні.**

**2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента**

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова правління	Бошко Юрій Петрович	7800	32.5	7800	0
Заступник голови правління	Євтіхевич Юрій Володимирович	7800	32.5	7800	0
Член правління-головний бухгалтер	Мелькова Олена Йосипівна	600	2.5	600	0
Ревізор	ТОВ "С.М.Т.-ЛТД"	7800	32.5	7800	0

**VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВ "С.М.Т.-ЛТД"	19056351	65014 Одеська область Приморський м. Одеса Успенська, б.21	32.500000000000
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Євтіхевич Юрій Володимирович			32.500000000000
Бошко Юрій Петрович			32.500000000000
Мелькова Олена Йосипівна			2.500000000000
<b>Усього</b>			<b>100.000000000000</b>

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

Товариство надає тільки страхові послуги та спеціалізується у наступних галузях: страхування майна, транспортних засобів, страхування вантажів, страхування морських ризиків, відповідальності експедиторів, стивідорів та інших транспортних операторів. У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ "СК "Мономах" головну увагу приділяє підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Товариства, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків, у т.ч. нерезидентів. З метою залучення нових клієнтів постійно проводяться зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг.

### **2. Інформація про розвиток емітента.**

Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Товариства в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Товариству.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента**

#### **1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Метою управління ризиками Товариства є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто страхувальників і акціонерів Товариства, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Товариство схильне фінансовим ризикам у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності. Фінансові активи та фінансові зобов'язання Товариства, включаючи вкладення, дебіторську заборгованість по страхових операціях і активи з перестраховування, піддаються таким фінансовим ризикам:

Ринковий ризик. Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи / зобов'язання страхової Товариство, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів та валютний ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Товариства і вартість його портфеля. Ринковий ризик включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня волатильності ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком-управляти і контролювати схильність Товариства до ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Товариством), в той же час оптимізуючи дохід.

Кредитний ризик. Невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Товариством фінансових збитків.

Ризик ліквідності. При певних несприятливих для страхової Товариство умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

#### **2) інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Основні програмні принципи щодо управління ризиками згідно з вимогами Розпорядження Нацкомфінпослуг №295 від 4 лютого 2014 року та №486 від 13 лютого 2014 року відображені в "Стратегії управління ризиками АТ "СК "Мономах". Ця система є інструментом, що допомагає ефективно управляти діяльністю Товариства, виявляти нові можливості для прибуткової діяльності, забезпечувати більш стабільний та прогнозований перебіг подій. Керівництво Товариства відповідальне за стратегію управління ризиками.

В діяльності Товариства відзначаються, зокрема, наступні ризики:

- ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня волатильності ринкових цін;



- кредитний ризик стосується можливості невиконання зобов'язань контрагентом. До контрагентів страховика можна віднести боржників, позичальників, брокерів, страхувальників, перестраховиків тощо. Кредитний ризик може також бути присутній у гарантіях та інших фінансових інструментах, у тому числі при сек'юритизації;

- ризик ліквідності стосується неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Оцінка та аналіз ризику відбувається виходячи з конкретного ризику. Якщо можливо кількісно оцінити ризик, розробляється модуль розрахунку для такого ризику. У випадку неможливості оцінити кількісно ризик використовуються числові шкали, за допомогою яких експертним шляхом відносять ризик до певної частини шкали.

Результат проведеного стрес-тестування станом на 31.12.2019р.:

Стрес-тестування було проведено щодо ймовірних стресових подій які можуть мати вплив на фінансовий стан Товариства.

В першу чергу це валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів до коливання курсів обміну валют. Як вказано в звіті, коливання зміни величин нетто - активів становить 6,73%. Серед активів потенційний вплив присутній на іноземну валюту на депозитних та розрахункових рахунках та частку перестраховиків у резервах.

Також оцінено майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів страховика до коливання ринкових цін на нерухомість, де показник коливання зміни величини нетто - активів становить 9,47%.

Інші події не оцінювалися, впливу на фінансовий стан Товариства не мають та не розглядаються як гіпотетичні. З огляду на особливості Товариства, допустимі коливання зміни величин нетто - активів відповідно до "Стратегії управління ризиками" АТ "СК "Мономах" встановлено в межах 20%.

Зважаючи на отримані результати стрес-тестування, ризики у випадку реалізації не несуть суттєву загрозу для Товариства.

#### 4. Звіт про корпоративне управління:

##### 1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок", Статуту та рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, Виконавчого органу - Правління. Кодекс корпоративного управління (Кодекс) затверджений загальними зборами акціонерів Товариства (протокол № 22 від 18 квітня 2013 р.) з метою формування та впровадження в повсякденну практику Товариства належних норм і найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством установлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу, підвищення конкурентоспроможності та інвестиційної привабливості Товариства, підвищення довіри до Товариства з боку акціонерів та інвесторів, збільшення вартості активів Товариства, підтримку його фінансової стабільності та прибутковості.

Дотримання викладених у Кодексі правил та стандартів спрямовано на формування та підтримку позитивного іміджу Товариства, поліпшення процесу управління ризиками, підвищення ефективності діяльності Товариства та збільшення інвестиційної привабливості.

Основними напрямками корпоративного управління у Товаристві є:

1. розподіл повноважень, питань компетенції та підпорядкованості між органами Товариства, організація ефективної діяльності Правління;
2. встановлення та затвердження стратегії розвитку Товариства та контроль за її реалізацією;
3. попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Правління, службовцями, контрагентами;
4. визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
5. визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про Товариство.

##### 3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
	X	
Дата проведення	23.04.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань порядку денного: 1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2.Обрання голови та секретаря зборів. 3. Розгляд звіту правління за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління. 4. Розгляд звіту та висновків ревізора Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків ревізора. 5. Затвердження річного звіту Товариства за 2018 р. 6. Розподіл прибутку Товариства за 2018 р. 7. Розгляд звіту внутрішнього аудитора Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту внутрішнього аудитора. 8. Затвердження плану проведення перевірок діяльності Товариства внутрішнім аудитором на 2019 р. 9. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.	

10. Внесення змін до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", пов'язаних із приведенням статуту Товариства у відповідність до вимог законодавства, шляхом викладення його в новій редакції.
11. Визначення осіб, яким надаватимуться повноваження щодо підписання статуту Товариства в новій редакції.
12. Визначення особи, якій надаватимуться повноваження щодо державної реєстрації змін до відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, пов'язаних з змінами до статуту Товариства.
13. Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року з дати прийняття рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

Річні загальні збори акціонерів проводились методом опитування.

Прийняті рішення:

- 1 питання: Обрати лічильну комісію в наступному складі: Мілешкіна Наталія Валеріївна, Лук'янова Юлія Володимирівна. Припинити пов-новаження лічильної комісії по закінченню річних загальних зборів
- 2 питання: Обрати головою зборів Бошко Юрія Петровича. Обрати секретарем зборів Мелькову Олену Йосипівну.
- 3 питання: Затвердити звіт правління за 2018 р.
- 4 питання: Затвердити звіт та висновки ревізора за 2018 р.
- 5 питання: Затвердити річний звіт Товариства за 2018 р.
- 6 питання: Затвердити наступний порядок розподілу прибутку: 5,3% чистого прибутку в сумі 20,0 тис.грн. спрямувати до резервного капіталу; 94,7% в сумі 359 тис. грн. не розподіляти до наступних загальних зборів.
- 7 питання: Затвердити звіт внутрішнього аудитора за 2018 р.
- 8 питання: Затвердити план проведення перевірок діяльності Товариства внутрішнім аудитором на 2019 р.
- 9 питання: Висновки зовнішнього аудиту щодо проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2018 р. прийняти до уваги. Затвердити заходи за результатами їх розгляду.
- 10 питання: Затвердити зміни до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" шляхом викладення його в новій редакції.
- 11 питання: Доручити голові зборів Товариства Бошко Юрію Петровичу (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2311501395) та секретарю зборів Товариства Мельковій Олені Йосипівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 1883201464) підписати статут ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" в новій редакції.
- 12 питання: Уповноважити (з правом передоручення) голову правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" Бошко Юрія Петровича (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2311501395) здійснити усі дії щодо державної реєстрації змін до відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, пов'язаних з змінами до статуту Товариства.
- 13 питання: Попередньо схвалити укладення товариством значних правочинів (правочини, які будуть пов'язані з господарською діяльністю товариства згідно із статутом; надання фінансової допомоги, позик, застав (іпотеки), порук, гарантій, в тому числі за третіх осіб; отримання фінансової допомоги або позик, тощо), що вчинятимуться товариством протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, за якими ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного такого правочину, становить від 10 до 25 відсотків, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків або становить 50 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності товариства. Гранична сукупна вартість правочинів не повинна перевищувати 50 млн.грн.
- Надати повноваження голові правління товариства Бошко Юрію Петровичу протягом одного року з дати проведення цих загальних зборів, приймати рішення щодо вчинення попередньо схвалених цими зборами правочинів, визначати їх умови, здійснювати від імені товариства всі необхідні дії щодо вчинення значних правочинів, які попередньо схвалені цими зборами.

Від акціонерів Товариства пропозицій до переліку питань до порядку денного зборів не надходило.

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
Дата проведення	25.02.2019	
Кворум зборів	100	
Опис	Перелік питань порядку денного: 1.Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. 2.Обрання голови та секретаря зборів. 3. Обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2018 р., визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою,	

встановлення розміру оплати її послуг.

Позачергові загальні збори акціонерів проводились методом опитування.

Прийняті рішення:

1 питання: Обрати лічильну комісію в наступному складі: Мілешкіна Наталія Валеріївна, Лук'янова Юлія Володимирівна. Припинити пов-новаження лічильної комісії по закінченню позачергових загальних зборів

2 питання: Обрати головою зборів Бошко Юрія Петровича. Обрати секретарем зборів Мелькову Олену Йосипівну.

3 питання: Обрати Аудиторсько - консалтінгову фірму "ГРАНТЬЕ" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код ЄДРПОУ 21026423, для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2018 р. Узгодити умови договору з аудиторською фірмою. Встановити розмір оплати послуг аудиторської фірми в розмірі 95 тис.грн.

Позачергові загальні збори акціонерів скликані за ініціативою правління Товариства.

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	річні загальні збори акціонерів проводились шляхом заочного голосування (опитування). Реєстраційна комісія не призначалась.	

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше	шляхом заочного голосування (опитування)	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	Обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2019 р., визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг.	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Так**

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Ревізійна комісія (ревізор)		X

Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	
Інше (зазначити)	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення :  
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

### Інформація про виконавчий орган

#### Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
голова правління Бошко Юрій Петрович, заступник голови правління Євтіхевич Юрій Володимирович, член правління Мелькова Олена Йосипівна.	Функціональні обов'язки виконавчого органу не зазначені відповідно до п.6 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р., із змінами та доповненнями, а саме: виконавчий орган приватного акціонерного товариства може готувати інформацію про свою діяльність, але не зобов'язаний.

<b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</b>	<p>Виконавчим органом Товариства - правлінням у звітному періоді було проведено декілька засідань, на яких приймалися наступні рішення:</p> <p>06 лютого 2019 р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Скликати позачергові загальні збори акціонерів АТ СК "Мономах" з наступним проектом порядку денного: <ol style="list-style-type: none"> <li>1). Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li> <li>2). Обрання голови та секретаря зборів.</li> <li>3). Обрання аудиторської фірми Товариства для проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Товариства за 2018 р., визначення умов договору, що укладатиметься з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати її послуг.</li> </ol> </li> <li>2. Затвердити спосіб прийняття рішення на позачергових загальних зборах акціонерів методом опитування.</li> <li>3. Визначити дату складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів -08 лютого 2019 р.</li> </ol> <p>11 лютого 2019 р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рекомендувати позачерговим загальним зборам акціонерів Товариства кандидатури Мілешкіної Наталії Валеріївни, Лук'янової Юлії Володимирівни до складу лічильної комісії.</li> <li>2. Сформувати тимчасову лічильну комісію в складі Мілешкіної Наталії Валеріївни, Лук'янової Юлії Володимирівни</li> <li>3. Рекомендувати позачерговим загальним зборам акціонерів Товариства кандидатури Бошко Юрія Петровича головою зборів, Мелькову Олену Йосипівну - секретарем зборів.</li> <li>4. Затвердити текст повідомлення про проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.</li> <li>5. Доручити члену правління Товариства Мелькової О.Й. повідомити акціонерів про проведення позачергових загальних зборів акціонерів та їх порядок денний рекомендованими поштовими відправленнями.</li> </ol> <p>06 березня 2019 р.:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Скликати річні загальні збори акціонерів АТ СК "Мономах" з наступним проектом порядку денного: <ol style="list-style-type: none"> <li>1).Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li> <li>2).Обрання голови та секретаря зборів.</li> <li>3). Розгляд звіту правління за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту правління.</li> <li>4). Розгляд звіту та висновків ревізора Товариства за 2018 р. та прийняття рішення за наслідками розгляду звіту та висновків ревізора.</li> <li>5). Затвердження річного звіту Товариства за 2018 р.</li> <li>6). Розподіл прибутку Товариства за 2018 р.</li> <li>7). Розгляд звіту внутрішнього аудитора Товариства за 2018 р. та прийняття</li> </ol> </li> </ol>
---	---

	<p>рішення за наслідками розгляду звіту внутрішнього аудитора.</p> <p>8). Затвердження плану проведення перевірок діяльності Товариства внутрішнім аудитором на 2019 р.</p> <p>9). Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>10). Внесення змін до статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", пов'язаних із приведенням статуту Товариства у відповідність до вимог законодавства, шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>11). Визначення осіб, яким надаватимуться повноваження щодо підписання статуту Товариства в новій редакції.</p> <p>12). Визначення особи, якій надаватимуться повноваження щодо державної реєстрації змін до відомостей про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, пов'язаних з змінами до статуту Товариства.</p> <p>13). Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року з дати прийняття рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.</p> <p>2. Затвердити спосіб прийняття рішення на річних загальних зборах акціонерів методом опитування.</p> <p>3. Визначити дату складання переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів - 12 березня 2019 р.</p> <p>03 квітня 2019 р.</p> <p>1. Рекомендувати річним загальним зборам акціонерів Товариства кандидатури Мілешкіної Наталії Валеріївни, Лук'янової Юлії Володимирівни до складу лічильної комісії.</p> <p>2. Сформувати тимчасову лічильну комісію в складі Мілешкіної Наталії Валеріївни, Лук'янової Юлії Володимирівни</p> <p>3. Рекомендувати річним загальним зборам акціонерів Товариства кандидатури Бошко Юрія Петровича головою зборів, Мелькову Олену Йосипівну - секретарем зборів.</p> <p>4. Затвердити текст повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства.</p> <p>5. Доручити члену правління Товариства Мелькової О.Й. повідомити акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів та їх порядок денний рекомендованими поштовими відправленнями.</p> <p>Згідно підпункту 4 пункту 3 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р., із змінами та доповненнями, виконавчий орган Товариства не зобов'язаний готувати інформацію про свою діяльність, у тому числі надавати інформацію про результати роботи виконавчого органу та аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.</p>
<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>Згідно підпункту 4 пункту 3 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р., із змінами та доповненнями, виконавчий орган Товариства не зобов'язаний готувати інформацію про свою діяльність, у тому числі здійснювати оцінку своєї діяльності.</p>

#### Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

У звітному періоді Виконавчий орган - правління до звіту керівництва не готували інформацію про свою діяльність, оскільки відповідно до пп. 6 п. 2 Гл. 4 Р. III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 р. приватні акціонерні товариства можуть готувати вище наведену інформацію, але не зобов'язані. Наглядова рада Статутом Товариства не передбачена.

#### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

##### Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:

Система внутрішнього контролю визначає всі внутрішні правила та процедури контролю, запроваджені керівництвом Товариства для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування Товариства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціонального використання активів Товариства, запобігання та викриття фальсифікацій, помилок, точність і повнота бухгалтерських записів, своєчасна підготовка надійної фінансової інформації.

Правильність ведення бухгалтерського обліку Товариства здійснює голова правління Товариства та головний бухгалтер та перевіряє Ревізор Товариства, затверджують загальні збори акціонерів Товариства. Фінансова

звітність Товариства за 2019 рік перевірена та підтверджена Ревізором Товариства. На думку Ревізора, річна фінансова звітність, яка додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2019 року, фінансові результати його діяльності за 2019 рік у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності. Річна фінансова звітність затверджується вищим органом Товариства - загальними зборами акціонерів.

Управління ризиками Товариства здійснюється керівництвом Товариства, менеджерами та іншими співробітниками. Управління ризиками починається з розробці стратегії і зачіпає всю діяльність Товариства. Даний процес спрямований на визначення подій, які можуть впливати на Товариство, і управління пов'язаним з цими подіями ризиком.

Управління ризиками Товариства являє собою безперервний процес, що охоплює Товариство; здійснюється співробітниками на всіх рівнях; використовується при розробці та формуванні стратегії; націлене на визначення подій, які можуть впливати на Товариство та управління ризиками таким чином, щоб вони не перевищували готовності Товариства йти на ризик; дає керівництву розумну гарантію досягнення цілей.

Серед способів усунення ризиків можна відмитити наступне:

- уникнення ризику - ухилення від заходів, пов'язаних з ризиком;
- утримання ризику - залишення ризику за інвестором, тобто на його відповідальність;
- зниження ступеня ризику - зменшення імовірності та обсягу втрат.

В Товаристві запроваджуються деякі заходи зниження ризику, а саме: диверсифікація, що дозволяє уникнути частини ризику при розподілі капіталу між різними видами діяльності; здобування додаткової інформації, що дозволяє зробити чіткий прогноз і знизити ризик; страхування, що дає змогу розподілити збитки між усіма учасниками страхування (страхування виконує чотири функції: ризикову, запобіжну, заощаджуючу, контролюючу) і інші заходи.

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Так, введено посаду ревізора**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 1 особа.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 2**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Ні	Ні	Так

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Ні**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду		X
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію ( або ревізора )		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   кодекс корпоративного управління		

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора ( аудиторської фірми ) ?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть)		

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	Бошко Юрій Петрович	2311501395	32.5
2	Свтіхевич Юрій Володимирович	2450001611	32.5
3	Товариство з обмеженою відповідальністю "С.М.Т.-ЛТД"	19056351	32.5

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Посадовими особами Товариства є фізичні особи та юридична особа: Голова та члени правління, Ревізор, Внутрішній аудитор Товариства.

Правління обирається загальними зборами акціонерів терміном на 5 років у складі 3 осіб. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів Товариства. Весь склад Правління або будь-який член Правління може бути достроково відкликаний рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Одночасно із вирішенням Загальними зборами питання про відкликання всього складу Правління чи будь-якого члена Правління, повинно бути вирішення питання про призначення нового складу Правління чи нового члена Правління.

Правління обирає Голову правління та його Заступника, що керують діяльністю Правління.

Ревізор обирається виключно шляхом кумулятивного голосування Загальними зборами акціонерів терміном на 5 років. Ревізор може бути достроково відкликаний рішенням Загальних зборів.

Внутрішній аудитор обирається Загальними зборами акціонерів. Внутрішній аудитор підзвітний Загальним зборам акціонерів Товариства. Внутрішній аудитор може бути достроково відкликаний рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Одночасно із вирішенням Загальними зборами питання про відкликання Внутрішнього аудитора повинно бути вирішення питання про призначення нового Внутрішнього аудитора.

Головний бухгалтер призначається та звільняється з посади наказом Голови правління, строк виконання повноважень Головним бухгалтером безстроковий.

Члени Правління, Ревізор, Внутрішній аудитор та Головний бухгалтер в разі їх звільнення винагороду або компенсацію не отримують.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

До компетенції Правління відносяться всі питання діяльності Товариства, крім тих, що згідно з законодавством, статутом або рішенням загальних зборів Товариства віднесені до компетенції інших органів Товариства, у тому числі:

- організація діяльності по проведенню страхових та перестраховальних операцій, інвестиційній діяльності, проведенню попереджувальних дій;
- затвердження в установленому порядку правил та тарифів страхування, інструкцій, а також інших документів, що відносяться до предмету діяльності Товариства;
- підготовка та проведення загальних зборів Товариства;
- розгляд в попередньому порядку питань, які виносяться на розгляд загальних зборів та підготовка пропозицій та матеріалів з цих питань;
- скликання загальних зборів акціонерів;
- забезпечення ведення бухгалтерської та статистичної звітності в Товаристві;
- затвердження правил процедури та інших внутрішніх документів Товариства;
- встановлення форми та розміру оплати праці посадових осіб та працівників Товариства;
- призначення та звільнення посадових осіб та працівників Товариства;



- використання коштів резервного капіталу для власних потреб Товариства для забезпечення стабільного фінансово-господарського розвитку Товариства.

Повноваження Наглядової ради з підготовки та проведення загальних зборів здійснюються Правлінням Товариства.

Голова правління та Заступник голови правління без доручення виступають від імені Товариства та мають право підпису угод, укладених від імені Товариства, наказів та розпоряджень по Товариству, видавати доручення.

Ревізор здійснює контроль фінансово-господарської діяльності Товариства, ревізію обліку та звітів. Ревізор проводить чергові та позачергові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства і складає акти за їх підсумками. Чергові перевірки проводяться без спеціального рішення органів Товариства за підсумками фінансово-господарської діяльності за рік для подання висновків по річній фінансовій звітності загальним зборам. Позачергові перевірки проводяться за рішенням загальних зборів, за власною ініціативою або за вимогою акціонера (акціонерів), який є власником більше ніж 10 відсотків голосуючих акцій Товариства. Ревізор проводить відповідну перевірку за необхідністю, але не рідше одного разу на рік. Ревізор має право брати участь в засіданнях Правління з правом дорадчого голосу. Ревізор доповідає результати своєї діяльності загальним зборам.

Внутрішній аудитор здійснює перевірки згідно Плану проведення перевірок діяльності Товариства службою внутрішнього аудиту на 2019 р., затв. рішенням загальних зборів акціонерів від 27.04.2019 р. за наступними напрямками: ведення бухгалтерського обліку, достовірність фінансової звітності, достовірність податкової звітності, дотримання ліцензійних умов, організація надання послуг зі страхування та перестраховування, ефективність господарської діяльності та оцінка ризиків, виконання вимог ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Для виконання покладених на нього обов'язків Внутрішній аудитор має право отримувати будь-яку інформацію відносно Товариства, знайомитися з внутрішніми документами Товариства, отримувати в належному об'ємі інформацію, включаючи статистичні дані, відомості про будь-які операції Товариства, відомості про претензії (позови, скарги), що пред'являються до Товариства, відомості про отримання (відзив) ліцензій, про корпоративні конфлікти, в яких залучено Товариство, прогнози, висновки органів Товариства, отримувати інформацію про поточну фінансово-господарську діяльність Товариства в об'ємі, необхідному для здійснення своїх повноважень, вносити пропозиції, ставити питання, отримувати пояснення від посадових осіб Товариства з питань проведення перевірок.

Повноваження Головного бухгалтера:

- організація бухгалтерського обліку в Товаристві;
- забезпечення дотримання в Товаристві встановлених єдиних методичних основ бухгалтерського обліку, складання і надання у встановлені терміни відповідної звітності;
- керівництво роботою по забезпеченню контролю відображення на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій, дотримання порядку оформлення первинних документів і реєстрів бухгалтерського обліку, фінансової звітності, розрахунків і платіжних зобов'язань;
- забезпечення суворого дотримання фінансової дисципліни, кошторисів адміністративно-господарських і інших витрат, законності списання з бухгалтерських балансів недостач, дебіторської заборгованості і інших витрат;
- забезпечення правильного нарахування і своєчасного перерахування платежів до державного бюджету, внесків на державне соціальне страхування, погашення у встановлені терміни заборгованості банкам по позиках;
- відрахування засобів до фондів і резервів;
- забезпечення здійснення економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності Товариства за даними бухгалтерського обліку і звітності в цілях виявлення внутрігосподарських резервів, попередження втрат і непродуктивних витрат;
- організація і контроль проведення ревізій, інвентаризацій грошових коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних фондів, розрахунків і платіжних зобов'язань;
- контроль правильності обліку заробітної платні, дотримання фінансової і касової дисципліни;
- контроль стягнення у встановлені терміни дебіторської і погашення кредиторської заборгованості, дотримання платіжної дисципліни.

**10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту.**

#### ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTI

Управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми виконали завдання з надання впевненості щодо перевірки окремої інформації про корпоративне управління, яка міститься в Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" (надалі - АТ СК "МОНОМАХ") за 2019 рік.

1. Інформація, яку, відповідно до вимог статті 40-1 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок", повинен перевірити аудитор, а не висловити думку щодо неї, включає:

1.1. Інформацію про практику корпоративного управління;

- 1.2. Інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.
2. Інформація, стосовно якої аудитор, відповідно до статті 40-1 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок", повинен висловити думку, та яка є предметом нашого завдання:
  - 2.1. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
  - 2.2. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
  - 2.3. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
  - 2.4. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
  - 2.5. Повноваження посадових осіб емітента.

Нашими цілями є перевірити інформацію, яка зазначена в п.1 нашого Звіту та отримати обмежену впевненість стосовно того, чи не привернули нашої уваги, на основі виконаних процедур, суттєві питання, які б змусили нас вважати, що інформація, яка зазначена в п.2 нашого Звіту та є предметом нашого завдання, не відповідає вимогам статті 4013У "Про цінні папери та фондовий ринок" та надати висновок стосовно оцінки предмета завдання в письмовому Звіті, що містить висновок з наданням обмеженої впевненості та описує підстави для такого висновку.

Критерії, за допомогою яких оцінено предмет перевірки.

1. Закон України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-IV (зі змінами);
2. Положення НКЦПФР про розкриття інформації емітентами цінних паперів №2826 від 03.12.2013р. (зі змінами).
3. Методичні рекомендації Мінфіну зі складання Звіту про управління № 982 від 07.12.2018р.

Відповідальність управлінського персоналу.

Управлінський персонал АТ СК "МОНОМАХ" несе відповідальність за підготовку та подання такої інформації відповідно до вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Відповідальність аудитора.

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо предмету завдання на основі результатів, отриманих у процесі виконання завдання.

Ми виконали наше завдання з надання впевненості відповідно з вимогами положень Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитами чи оглядами історичної фінансової інформації".

Наша фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки.

Законодавчі та нормативні акти, які регулюють подання та розкриття такої інформації, виставляють лише два критерії: перелік інформації та обов'язок її включення до відповідного Звіту та не містять чіткого переліку критеріїв оцінки такої інформації. Тому, ми виконали процедури, які відрізняються за характером і часом та є меншими за обсягом, порівняно з процедурами, необхідними при виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно меншим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у разі виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Інформація яка зазначена в п.1 нашого Звіту.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за таку інформацію. Ми отримали та ознайомилися з інформацією зазначеною в п.1 нашого Звіту, яка міститься у Звіті про корпоративне управління та не виявили будь-яких фактів, які б необхідно було включити до нашого Звіту. Наша думка не поширюється на цю інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо неї.

Інформація яка зазначена в п.2 нашого Звіту.

Наші процедури, були виконані з метою отримання аудиторських доказів стосовно включення інформації, яка зазначена в п.2 нашого Звіту, до Звіту про корпоративне управління та її відповідності фактам та обставинам. Ми вважаємо, що отримані нами докази дають підстави для висловлення нашої думки.

Висновок. На основі виконаних процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що змусило б нас вважати, що АТ СК "МОНОМАХ", не дотримувалось в усіх суттєвих аспектах вимог статті 4013У "Про цінні папери та фондовий ринок".

Генеральний директор  
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"

Здоріченко І.І.

Дата Звіту: 24 квітня 2020 року

Місцезнаходження ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ": 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс 289-53-80, 289-55-64.

## Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"

1. Метою діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених цивільно-правових угод, надання послуг (виконання робіт), якщо це безпосередньо пов'язано із зазначеними видами діяльності, а також будь-які операції для отримання прибутку, забезпечення власних господарських потреб товариства та інша діяльність, яка не суперечить чинному законодавству.
2. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.  
Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Кодексі корпоративного управління, статуті Товариства: щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності товариства на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на сайті НКЦПФР, власному сайті; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами; контроль за діяльністю виконавчого органу здійснює ревізор та загальні збори; фактів відхилень від принципів корпоративного управління немає.
3. Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.  
ТОВ "С.М.Т.-ЛТД", код за ЄДРПОУ 19056351, місцезнаходження: 65014 м. Одеса, вул. Успенська, 21.  
Свтіхевич Юрій Володимирович, Бошко Юрій Петрович. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам, змін у складі власників істотної участі в звітному році не відбувалось.
4. Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.  
Статутом товариства створення наглядової ради не передбачено. Відповідно до ст. 51 ЗУО"Про акціонерні товариства" створення наглядової ради є обов'язковим в акціонерному товаристві з кількістю акціонерів у 10 осіб та більше. У АТ "СК "Мономах" кількість акціонерів складає 4 особи.
5. Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.  
Виконавчим органом Товариства є Правління, голова правління - Бошко Ю.П., заступник голови правління - Свтіхевич Ю.В., член правління - Мелькова О.Й.  
У звітному році зміни складу виконавчого органу не відбувалось.
6. Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.  
Факти порушення членами виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що могли призвести до заподіяної шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг, відсутні.
7. Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.  
Органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її виконавчого органу, заходів впливу не застосовувалось.
8. Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.  
Члени виконавчого органу винагороду не отримують.
9. Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.  
Основними ризиками є висока конкуренція на ринку аналогічних послуг, економічно нестабільна ситуація в країні, низький рівень страхової культури населення та низька платоспроможність фізичних та юридичних осіб.
10. Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.  
Основні ризики в діяльності, заходи щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту: класифікація ризиків, які відбуватимуться в діяльності товариства, здійснена на підставі Методичних рекомендацій щодо загальних підходів до застосування страховиками стрес-тестів, які затверджені Розпорядженням Держфінпослуг України від 05.12.2006р. №6496 та відображені в "Стратегії управління ризиками АТ СК Мономах". В діяльності Товариства відзначаються наступні ризики:
  - страховий ризик стосується ризику прийняття невідповідної стратегії андеррайтингу (наприклад, невідповідне об'єднання ризиків чи несприятливий вибір ризиків), невідповідного впровадження прийнятої стратегії або ризик настання неочікуваних збитків, навіть якщо стратегія є відповідною і впроваджується належним чином;
  - ринковий ризик пов'язаний у першу чергу з несприятливими змінами у вартості активів і зобов'язань страховика як на балансі, так і поза балансом, що відбуваються в результаті впливу ситуації на ринку;

- кредитний ризик стосується можливості невиконання зобов'язань контрагентом. До контрагентів страховика можна віднести боржників, позичальників, брокерів, страхувальників, перестраховиків тощо. Кредитний ризик може також бути присутній у гарантіях та інших фінансових інструментах, у тому числі при сек'юритизації;
- ризик ліквідності стосується неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення. Фундаментальним є розуміння того, чи достатньо потоків грошових коштів, що отримує страховик, для виконання зобов'язань перед страхувальниками та іншими кредиторами;
- операційний ризик може спричинятися відмовою систем (у тому числі технічних), порушенням внутрішніх процедур та засобів контролю страховика, що призводить до фінансових втрат;
- груповий ризик - участь страховика в групі може бути для страховика як джерелом потенційних переваг, так і причиною виникнення ризику взаємного впливу членів групи;
- системний ризик може включати такі фактори ризику: неплатоспроможність одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків; неплатоспроможність або зниження рейтингу інших фінансових інститутів таких, як банки, може вплинути на операції страховика.

Умовно ризики можна поділити на дві групи: фінансові та нефінансові. До першої групи товариство відносить технічний ризик страховика, який визначається як ймовірність того, що розмір виплат буде більшим за суму зібраних страхових премій, яких буде недостатньо для покриття витрат страхової організації. До нефінансових ризиків товариство відносить юридичний ризик порушення або недотримання вимог діючого законодавства, угод, стратегічний ризик неправильних управлінських рішень, операційно-технічний ризик, ризик репутації страховика. Заходами по зниженню ризиків є процес управління ризиками: щодо нефінансових ризиків - їх мінімізація, щодо фінансових ризиків (ризик ліквідності, зміни процентної ставки, валютний, ринковий ризик, ризик втрати майна та ін.) - їх оптимізація.

11. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Протягом останніх років була створена система внутрішнього аудиту Товариства. Розроблені та затверджені документи, що регламентують її роботу, у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту: Положення про службу внутрішнього аудиту, план роботи внутрішнього аудиту, звіт про проведену роботу внутрішнього аудиту.

Збір страхових премій за 2019 рік в порівнянні з 2018 роком збільшився на 2,4%. При цьому, пріоритетними напрямками були такі види страхування, як страхування майна від різноманітних ризиків, страхування наземного транспорту та страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків.

За 2019 рік усі види страхування були прибутковими. Проте за основною діяльністю Компанією був отриманий збиток у розмірі 2 696,6 тис.грн. за рахунок втрат від операційної курсової різниці у розмірі 2 149,0 тис.грн. та ростом адміністративних витрат (заробітної платні, цін на послуги тощо). В цілому за результатами діяльності за рік Компанією був отриманий прибуток за рахунок іншої звичайної діяльності. Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує страхові платежі. Станом на 31 грудня 2019 року філій та інших відокремлених підрозділів АТ "СК "Мономах" не має.

На протязі 2019 року з метою залучення нових клієнтів проводились зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг. У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ "СК "Мономах" головну увагу приділяло підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Товариство, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків. Невиконаних страхових зобов'язань на кінець звітного періоду немає. Протягом 2019 року АТ "СК "Мономах" позики не отримувало.

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Товариство у відповідності з розміром заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату та часток перестраховиків у цих резервах згідно договорів перестраховання

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4). Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2019р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

12. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує розмір, встановлений у статуті фінансової установи, відсутні.

13. Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Протягом року купівлі-продажу активів, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, не відбувалось.

14. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Товариство не належить до промислово-фінансових груп та інших об'єднань.

Товариство у 2019 році не здійснювало виплати пов'язаним сторонам у вигляді дивідендів.

Пільги в негрошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2019 році Компанією не надавалися.

У 2019 році Товариство надало ТОВ "С.М.Т.-ЛТД" послуги зі страхування на суму 1 034,10 тис. грн. на звичайних умовах, що складає 4,4% від загального обсягу страхових послуг за рік.

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Аудиторсько-консалтингова фірма "Грантє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, код за ЄДРПОУ 21026423, місцезнаходження: 65012, м. Одеса, вул. Велика Арнаутська, 15.

17. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності - 24 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику - 1 р.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року - Протягом року Товариство не отримувало інші аудиторські послуги.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

До аудитора стягнень з боку Аудиторської палати України протягом року не застосовувалось. Факти подання недостовірної звітності фінансовою установою, що підтверджені аудиторським висновком та виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

18. Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

У договорах про надання фінансових послуг є механізм захисту прав споживачів фінансових послуг;

прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;

Бошко Юрій Петрович;

стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг до Товариства не надходило;

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг не надходило;

19. Вкажіть інформацію про корпоративне управління у страховику, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, законів "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та ін. Принципи корпоративного управління визначені статутом товариства.

Корпоративне управління здійснюється органами товариства: Загальними зборами акціонерів, Правлінням, ревізором. Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затв. рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р. Оприлюднені фінансова звітність і аудиторський висновок АТ "СК "Мономах" за 2018 рік на сайті за адресою [www.monomah.com.ua/news.html/](http://www.monomah.com.ua/news.html/).

Голова правління \_\_\_\_\_ Бошко Ю.П.  
(підпис)

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Мелькова О.Й  
(підпис)

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ТОВ "С.М.Т.-ЛТД"	19056351	65014 Одеська область м. Одеса Успенська, 21	7800	32.5	7800	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Бошко Юрій Петрович			7800	32.5	7800	0
Євтіхевич Юрій Володимирович			7800	32.5	7800	0
<b>Усього</b>			23400	97.5	23400	0

### X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5
Акції прості іменні	24000	585	<p>Акціонер товариства має право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- безпосередньо або через своїх представників брати участь в управлінні Товариством;</li> <li>- одержувати частку прибутку Товариства в формі дивідендів;</li> <li>- відчужувати належні йому акції в порядку, встановленому законодавством;</li> <li>- користуватися переважним правом на придбання акцій наступних випусків;</li> <li>- у разі ліквідації Товариства одержати частку майна, або вартість частини майна Товариства, у розмірі, пропорційному кількості належних йому акцій,</li> <li>- за усним або письмовим запитом одержувати інформацію про діяльність Товариства.</li> </ul> <p>Акціонер Товариства зобов'язаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- виконувати вимоги статуту;</li> <li>- виконувати рішення органів управління Товариства;</li> <li>- не розголошувати комерційну таємницю і конфіденційну інформацію про діяльність Товариства;</li> <li>- виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством та статутом.</li> </ul>	Товариство не здійснювало публічну пропозицію та/або допуск до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру.

Примітки

## XI. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.11.2010	1036/1/10	ДКЦПФР	UA4000103808	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	585.00	24000	14040000.00	100.000000000000
<b>Опис</b>	У звітному році торгівля цінними паперами Товариства ні на внутрішньому ні на зовнішньому ринках не здійснювалась. Факти включення/виключення цінних паперів Товариства до/з біржового реєстру фондової біржі відсутні. В звітному році рішення щодо додаткової емісії цінних паперів не приймалось. Дострокового погашення цінних паперів не відбувалось.								

### 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
			прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Бошко Юрій Петрович	7800	32.5	7800	0
Свтіхевич Юрій Володимирович	7800	32.5	7800	0
Мелькова Олена Йосипівна	600	2.5	600	0
<b>Усього</b>	<b>16200</b>	<b>67.5</b>	<b>16200</b>	<b>0</b>



**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

<b>Дата реєстрації випуску</b>	<b>Номер свідоцтва про реєстрацію випуску</b>	<b>Міжнародний ідентифікаційний номер</b>	<b>Кількість акцій у випуску (шт.)</b>	<b>Загальна номінальна вартість (грн)</b>	<b>Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)</b>	<b>Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)</b>	<b>Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>
09.11.2010	1036/1/10	UA4000103808	24000	14040000.00	24000	0	0
<b>Опис</b>	В Товаристві відсутні голосуючі акції, право голосу за якими обмежено, та голосуючі акції, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.						

### XIII. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

#### 1. Інформація про основні засоби емітента ( за залишковою вартістю )

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
<b>1.Виробничого призначення</b>	4172.000	9314.000	0.000	0.000	4172.000	9314.000
- будівлі та споруди	4043.000	9196.000	0.000	0.000	4043.000	9196.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	111.000	103.000	0.000	0.000	111.000	103.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	18.000	15.000	0.000	0.000	18.000	15.000
<b>2. Невиробничого призначення</b>	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
<b>Усього</b>	4172.000	9314.000	0.000	0.000	4172.000	9314.000

**Пояснення :** Основні засоби використовуються з моменту вводу їх в експлуатацію і відповідно до технічних характеристик.

Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):

1. будівлі - 20 років
2. офісне обладнання - 8 років
3. транспортні засоби - 8 років
4. інші- 23 роки

Станом на 31.12.2019 р. за даними бухгалтерського обліку первісна вартість основних засобів складає 10343 тис. грн., у тому числі: будинки та споруди - 9596 тис. грн., транспортні засоби - 480 тис. грн., меблі та офісне обладнання - 263 тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів складає 9,95%.

Ступінь використання основних засобів - 100%.

Зміни у вартості основних засобів обумовлені безоплатною передачею об'єкта нерухомості загальною вартістю 5 208,8 тис.грн.

Щодо використання основних засобів Товариства обмежень не існує.

#### 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
<b>Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)</b>	24289	19007
<b>Статутний капітал (тис.грн.)</b>	14040	14040
<b>Скоригований статутний капітал (тис.грн.)</b>	14040	14040
<b>Опис</b>	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до пункту 2 статті 14 Закону України "Про акціонерні товариства" № 514-VI від 17.09.2008 р. та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Власний капітал (вартість чистих активів) товариства - різниця між сукупною вартістю активів товариства та вартістю його зобов'язань перед іншими особами	
<b>Висновок</b>	Розрахункова вартість чистих активів(24289.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(14040.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

### 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За вексями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	882.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3134.00	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4016.00	X	X
<b>Опис</b>	Загальна сума зобов'язань становить 4016 тис.грн., в т.ч. довгострокові зобов'язання і забезпечення - 2632 тис.грн., у т.ч., довгострокові забезпечення витрат персоналу - 68 тис.грн., страхові резерви - 2564 тис.грн., поточні зобов'язання і забезпечення - 1384 тис.грн., у т.ч., заборгованість за товари, роботи, послуги - 79 тис. грн., за розрахунками з бюджетом - 882 тис. грн., за одержаними авансами - 2 тис. грн., за страховою діяльністю - 421 тис.грн.			

### 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "Регран"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	23876083
<b>Місцезнаходження</b>	65078 Одеська область м. Одеса Космонавтів, 3б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	серія АЕ №286597
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0482) 343306
<b>Факс</b>	(0482) 343306
<b>Вид діяльності</b>	професійна діяльність на фондовому ринку -депозитарна діяльність
<b>Опис</b>	Депозитарна установа виконує такі функції: -депозитарний облік цінних паперів - облік цінних паперів, прав на цінні папери та їх обмежень на рахунках у цінних паперах депонентів; -обслуговування обігу цінних паперів на рахунках у цінних паперах депонентів; -обслуговування корпоративних операцій емітента на рахунках у цінних паперах депонентів та інш.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711

<b>Місцезнаходження</b>	04107 УКРАЇНА м.Київ вул.Тропініна, 7-г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	Рішення № 2092
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	01.10.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-00
<b>Факс</b>	(044) 591-04-00
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність центрального депозитарію
<b>Опис</b>	З депозитарієм укладено Договір про обслуговування випусків цінних паперів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00002/ARM
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з подання звітності та/або адміністративних даних до НКЦПФР
<b>Опис</b>	Подання звітності до НКЦПФР

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДУ "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державна організація (установа, заклад)
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150 УКРАЇНА м.Київ вул.Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00001/ARA
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-56-70
<b>Факс</b>	(044) 287-56-73
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку
<b>Опис</b>	Оприлюднення регульованої інформації

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Аудиторсько-консалтингова фірма "Грантьє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21026423
<b>Місцезнаходження</b>	65012 Одеська область м. Одеса Велика Арнаутська, 15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4420
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України

<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	27.01.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0482) 32-46-99
<b>Факс</b>	(0482) 32-46-99
<b>Вид діяльності</b>	Надання аудиторських послуг
<b>Опис</b>	Аудиторсько-консалтингова фірма "Грантє" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю у звітному році надала послуги із складання Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" за рік, що закінчився 31.12.2018 р. та Звіту незалежних аудиторів з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" за період з 1 січня 2018 року по 31 грудня 2018 року. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору № 450 від 1 березня 2019 року.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	24263164
<b>Місцезнаходження</b>	01033 Київська область д/в м. Київ СІМ'І ПРАХОВИХ, будинок 27, офіс 5
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1525
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001 р.
<b>Міжміський код та телефон</b>	0442895380
<b>Факс</b>	0442895564
<b>Вид діяльності</b>	Надання аудиторських послуг
<b>Опис</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" у 2020 році надала послуги із складання Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" за рік, що закінчився 31.12.2019 р. та Звіту незалежних аудиторів з надання обґрунтованої впевненості щодо інформації, наведеної відповідно до вимог пунктів 5-9 частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року. Аудиторська перевірка проводилася згідно договору №0303/20 від 03 березня 2020 р.

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Мономах"  
 Територія ОДЕСЬКА ОБЛАСТЬ  
 Організаційно-правова форма господарювання АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
 Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ  
 Середня кількість працівників 12  
 Одиниця виміру : тис. грн.  
 Адреса 65045 Одеська область м. Одеса Троїцька, 48, т.(048) 7267725

Дата (рік, місяць, число)  
 за ЄДРПОУ  
 за КОАТУУ  
 за КОПФГ  
 за КВЕД

Коди		
2020	01	01
19363702		
51101		
230		
65.12		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

**Баланс ( Звіт про фінансовий стан ) на "31" грудня 2019 р.**

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	183	183
первісна вартість	1001	183	183
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	4172	9314
первісна вартість	1011	5134	10343
знос	1012	962	1029
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	--	--
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	4355	9497
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	3	8
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3205	3030
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	--
з бюджетом	1135	7	17
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	27	33
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3678	3435
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	4001
Гроші та їх еквіваленти	1165	9995	6601
Рахунки в банках	1167	9995	6601
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	924	1683
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	9	11

резервах незароблених премій	1183	915	1672
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	17839	18808
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	22194	28305

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	14040	14040
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	236	5432
Резервний капітал	1415	924	944
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	3807	3873
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	19007	24289
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	55	68
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	55	68
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	1646	2564
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	233	225
резерв незароблених премій	1533	1413	2339
Усього за розділом II	1595	1701	2632
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	8	79
розрахунками з бюджетом	1620	754	882
у тому числі з податку на прибуток	1621	754	--
розрахунками зі страхування	1625	--	--
розрахунками з оплати праці	1630	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	3	2
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	721	421
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	--	--
Усього за розділом III	1695	1486	1384
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	22194	28305

Голова правління

\_\_\_\_\_

(підпис)

Бошко Юрій Петрович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Мелькова Олена Йосипівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова  
Компанія "Мономах"

Дата (рік, місяць,  
число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
19363702		

**Звіт про фінансові результати ( Звіт про сукупний дохід )  
за 2019 рік**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

**I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	49	42
Чисті зароблені страхові премії	2010	2096	2218
Премії підписані, валова сума	2011	23046	22507
Премії, передані у перестраховування	2012	(20782)	(20278)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	925	32
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	757	21
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1983)	(1841)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	411	473
Валовий: прибуток	2090	--	--
збиток	2095	(249)	(54)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	10	252
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	8	261
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	2	-9
Інші операційні доходи	2120	4622	5026
Адміністративні витрати	2130	(2435)	(1860)
Витрати на збут	2150	(--)	(--)
Інші операційні витрати	2180	(4645)	(2933)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	--	431
збиток	2195	(2697)	(--)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	366	382
Інші доходи	2240	4001	402
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(699)	(77)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	971	1138
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-885	-759
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	86	379
збиток	2355	(--)	(--)

**II. СУКУПНИЙ ДОХІД**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	236
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--



Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	236
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	236
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	86	615

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	170	215
Витрати на оплату праці	2505	964	961
Відрахування на соціальні заходи	2510	218	187
Амортизація	2515	68	33
Інші операційні витрати	2520	8053	5237
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>9473</b>	<b>6633</b>

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	24000	24000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	24000	24000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3.58333330	15.79166670
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	3.58333330	15.79166670
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Голова правління

\_\_\_\_\_ (підпис)

Бошко Юрій Петрович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (підпис)

Мелькова Олена Йосипівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Мономах"

Дата (рік, місяць, число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
19363702		

### Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом ) за 2019 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	31	22
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--

Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	3	3
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	73	89
Надходження від страхових премій	3050	23192	21561
Інші надходження	3095	693	7396
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(22222)	(21732)
Праці	3105	(589)	(538)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(219)	(187)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1008)	(931)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(757)	(726)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(251)	(205)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(776)	(7069)
Інші витрачання	3190	(761)	(332)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-1583	-1718
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	4001	--
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих: відсотків	3215	244	289
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(4630)	(--)
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-385	289
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	--	--
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-1968	-1429
Залишок коштів на початок року	3405	9995	11640
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-1426	-216
Залишок коштів на кінець року	3415	6601	9995

Голова правління

\_\_\_\_\_

(підпис)

Бошко Юрій Петрович

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

Мелькова Олена Йосипівна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова  
Компанія "Мономах"

Дата (рік, місяць,  
число)  
за ЄДРПОУ

Коди		
2020	01	01
19363702		

**Звіт про власний капітал  
за 2019 рік**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	14040	--	236	924	3807	--	--	19007
Коригування: Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	14040	--	236	924	3807	--	--	19007
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	86	--	--	86
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	20	-20	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	5196	--	--	--	--	5196
Разом змін у капіталі	4295	--	--	5196	20	66	--	--	5282
Залишок на кінець року	4300	14040	--	5432	944	3873	--	--	24289

Голова правління

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Бошко Юрій Петрович**

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

(підпис)

**Мелькова Олена Йосипівна**

**ЗМІСТ**

	Сторінка
Інформація про Компанію	2
Заява про відповідальність керівництва	4
<b>Фінансова звітність:</b>	
Звіт про сукупний дохід	5
Звіт про фінансовий стан	7
Звіт про рух грошових коштів	9
Звіт про зміни в капіталі	11
Примітки до фінансової звітності	12

**Інформація про Товариство**

Назва компанії	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ»
Організаційно-правова форма компанії	Акціонерне товариство
Адреса	вул. Троїцька б.48, м. Одеса, Україна, 65045
Звітний рік	2019

Інформація про акціонерів:

	Найменування (ПІБ) акціонера	Частка в статутному капіталі	Сума внеску /тис. грн./	Кількість акцій /шт./
1	ТОВ “С.М.Т.-ЛТД”, м. Одеса, вул. Успенська, 21	32,5 %	4563,0	7800
2	Євтіхевич Юрій Володимирович - громадянин України	32,5%	4563,0	7800
3	Бошко Юрій Петрович - громадянин України	32,5 %	4563,0	7800
4	Мелькова Олена Йосипівна - громадянка України	2,5%	351,0	600

**Ліцензії на право здійснення діяльності:**

- Ліцензія серії АВ за № 546548 від 09.07.10р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов’язкового: страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 27.10.2005 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- Ліцензія серії АВ №546553 від 09.07.10 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов’язкового: - страхування цивільної відповідальності суб’єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об’єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежі вибухонебезпечні об’єкти та об’єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 07.03.2006 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р

- **Ліцензія серії АВ №546547 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.

- **Ліцензія серії АВ №546549 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: - страхування від нещасних випадків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546551 від 09.07.10 р.** у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546546 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546545 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування від вогневих ризиків стихійних явищ.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546552 від 09.07.10р.** у формі добровільного : страхування фінансових ризиків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 04.04.2007р.

- **Ліцензія серії АВ №546554 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010 р.

- **Ліцензія серії АВ №546555 від 09.07.10р.** у формі добровільного :страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546544 від 09.07.10р.** у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546543 від 09.07.10 р.** у формі добровільного : страхування відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ №546550 від 09.07.10** у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії – з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 09.07.2010р.

- **Ліцензія серії АВ за № 584771 від 21.07.11р.**на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування. Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії – 08.07.2011р. №2188-лр

Строк дії ліцензії – з 21.07.2011 року безстроковий. Дата видачі ліцензії – 01.08.2011р.

## Керівництво Компанії:

На 31 грудня 2019 року членами Керівництва Компанії були:

П.І.Б.	Посада	Дата призначення
Бошко Юрій Петрович	Голова Правління	01.01.1996р.
Мелькова Олена Йосипівна	Фінансовий директор з виконанням обов'язків головного бухгалтера	14.04.1994р.
Євтіхевич Юрій Володимирович	Заступник Голови Правління	15.04.2002р.

## Заява про відповідальність керівництва

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МОНОМАХ».

Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Компанії станом на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Компанії були зроблені справедливі судження та оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Компанії була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності.

Керівництво Компанії несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Компанії, а також за запобігання та виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Компанії відповідно до законодавства України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.

Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

*Одиниця вимірювання: тис. грн.*

	2019 р.	2018 р.	2017 р.
<b>Зароблені премії</b>			
<b>Підписані премії</b>			
Премії, що підписані, бруто	23 046	22 507	21 936

Доля перестраховиків у преміях, що підписані	(20 782)	(20 278)	(17 028)
<b>Премії, що підписані, нетто</b>	<b>2 264</b>	<b>2 229</b>	<b>4 908</b>
<b>Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків</b>			
Зміни в технічних резервах незароблених премій та непередбачених ризиків, нетто	(168)	(11)	(224)
<b>Зароблені премії, нетто</b>	<b>2 096</b>	<b>2 218</b>	<b>4 684</b>
<b>Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто</b>			
<b>Сплачені страхові відшкодування</b>			
Страхові відшкодування	(802)	(7 069)	(2 276)
Витрати на врегулювання збитків	(5)	(5)	(167)
Відшкодовані збитки	-	-	-
Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях	391	6 596	2 194
Доля перестраховиків у страхових відшкодуваннях у відшкодованих збитків	-	-	-
<b>Сплачені страхові відшкодування, нетто</b>	<b>(416)</b>	<b>(478)</b>	<b>(249)</b>
<b>Зміни в технічних резервах збитків</b>			
Зміни, бруто	8	261	40
Зміна долі перестраховиків	2	(9)	9
<b>Зміни в технічних резервах збитків, нетто</b>	<b>10</b>	<b>252</b>	<b>49</b>
<b>Прийняті зобов'язання по страхових відшкодуваннях, нетто</b>			

	<b>(406)</b>	<b>(226)</b>	<b>(200)</b>
<b>Операційні витрати/доходи</b>			
	(555)	2 093	(565)
<b>Аквізиційні витрати</b>	(676)	(173)	(88)
Агентський дохід	48	42	45
Адміністративні витрати	(2 435)	(1 860)	(626)
<b>Фінансові витрати/доходи, нетто</b>	-	-	-
<b>Інші технічні витрати, нетто</b>			
	<b>(769)</b>	<b>(1 836)</b>	<b>(1 710)</b>
Інвестиційні та інші доходи, нетто	4 367	784	640
Інші витрати, нетто	(699)	(77)	(1 079)
<b>Прибуток до оподаткування</b>			
	<b>971</b>	<b>1 138</b>	<b>1 101</b>
Витрати на податок на прибуток	(885)	(759)	(738)
<b>Прибуток за рік, нетто</b>	<b>86</b>	<b>379</b>	<b>363</b>
Інші сукупні доходи		236	
<b>Разом сукупний дохід за рік</b>			
	<b>86</b>	<b>615</b>	<b>363</b>

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

---

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

---

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.



Звіт про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року

Одиниця вимірювання: тис. грн.

	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
<b>Активи</b>			
Основні засоби	9 314	4 172	1 620
Депозити в банках	5 752	8 540	10 895
Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування			
Інша дебіторська заборгованість, в т.ч. довгострокова	4 582	4 871	4 987
Поточні фінансові інвестиції	4 001		
Інші Активи/запаси/	8	3	35
Грошові кошти та їх еквіваленти	849	1 455	745
Частка перестраховиків в технічних резервах незароблених премій	1 670	015	004
Частка перестраховиків в технічних резервах збитків	11	0	10
<b>Разом активи</b>	<b>28 305</b>	<b>22 194</b>	<b>21 607</b>

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.

Одиниця вимірювання: тис. грн.

<b>Капітал и обов'язки</b>	<b>31 грудня 2019р.</b>	<b>31 грудня 2018р.</b>	<b>31 грудня 2017р.</b>
<b>Капітал</b>			
Акціонерний капітал	14 040	14 040	14 040
Додатковий капітал	5 432	236	
Резервний капітал	944	924	906
Нерозподілений прибуток	3 873	3 807	3 446
<b>Разом капітал</b>	<b>24 289</b>	<b>19 007</b>	<b>18 392</b>
<b>Обов'язки</b>			
Технічні резерви			
Технічні резерви незароблених премій			
Технічні резерви збитків	2 339 225	1 413 236	1 382 493
Кредиторська заборгованість			
Кредиторська заборгованість за операціями перестрашування	421	721	508
Заборгованість за поточним податком на прибуток			
Інша кредиторська заборгованість	81	8	7
Резерв невикористаних відпусток	68	55	87
<b>Разом обов'язки</b>	<b>4 016</b>	<b>3 184</b>	<b>3 215</b>
<b>Разом капітал та обов'язки</b>	<b>23 305</b>	<b>22 194</b>	<b>21 607</b>

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.

	2019р.	2018р.	2017р.
<b>Надходження від:</b>			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	31	22	11
Покупців і замовників авансів	3	3	-
Установ банків відсотків за поточними рахунками	73	89	9
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	-	-	-
Надходження від страхових премій	23 192	21 561	21 536
Інші надходження	693	7 396	4 547
<b>Витрачання на оплату:</b>			
Товарів (робіт, послуг)	(22 222)	(21 732)	(24 173)
Праці	(589)	(538)	(511)
Відрахувань на соціальні заходи	(219)	(187)	(199)
Зобов'язань з податків і зборів	(1 008)	(931)	(1 036)
у тому числі:			
- Зобов'язань з податку на прибуток	(757)	(726)	(814)
- Зобов'язань з інших податків і зборів	(251)	(205)	(222)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	(776)	(7 069)	(2 276)
Витрачання фінансових установ на надання позик			
Інші витрачання	(761)	(332)	(869)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	- 1 583	- 1 718	- 2 961
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Отримані:			
відсотки	244	289	337
дивіденди	-	-	-
Інші надходження	4 001	-	-
Інші платежі	(4 630)	( )	( )
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	(385)	289	337

### Ш. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Сплачені дивіденди	( )	( )	( )
Інші платежі	( )	( )	( )
Чистий рух коштів від фінансової діяльності			
Чистий рух коштів за звітний період	- 1 968	- 1 429	- 2 624
<b>Залишок коштів на початок року</b>	<b>9 995</b>	<b>11 640</b>	<b>13 642</b>
<b>Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів</b>	<b>- 1 426</b>	<b>- 216</b>	<b>622</b>
<b>Залишок коштів на кінець року</b>	<b>6 601</b>	<b>9 995</b>	<b>11 640</b>

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

---

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

---

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.

	Акціонерний капітал	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток	Разом капітал
<b>Залишок на 1 січня 2019 року</b>	<b>14 040</b>	<b>236</b>	<b>924</b>	<b>3 807</b>	<b>19 007</b>
Чистий прибуток (збиток) за звітний період					
Інший сукупний дохід				86	86
Разом сукупний дохід за рік	-	-	-	-	-
				86	86
Збільшення капіталу					
- власником					
- за рахунок перерозподілення прибутку					
Зменшення капіталу на виплату дивідендів			20	(20)	-
Інші зміни в капіталі		5 196			5 196
Разом змін у капіталі		5 196	20	66	5 282
<b>Залишок на 31 грудня 2019 року</b>	<b>14 040</b>	<b>5 432</b>	<b>944</b>	<b>3 873</b>	<b>24 289</b>

Фінансова звітність підписується від імені Керівництва Компанії наступними особами:

Бошко Юрій Петрович

Голова Правління

Мелькова Олена Йосипівна

Головний бухгалтер

26 Лютого 2020р.

## Примітки до фінансової звітності

### (1) Загальна інформація

#### (а) Основна діяльність

Компанія заснована 18 листопада 1993р.

В складі акціонерів АТ «СК «Мономах» – юридична та фізичні особи.

Компанія надає тільки страхові послуги та спеціалізується у наступних галузях: страхування морських ризиків, страхування майна, транспортних засобів, страхування вантажів, відповідальності експедиторів, стивідорів та інших транспортних операторів;

Клієнти АТ «СК «Мономах» - провідні експедиторські та стивідорні компанії півдня України, торговельні організації, фізичні особи тощо.

У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ «СК «Мономах» головну увагу приділяє підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Компанії, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків у т.ч. нерезидентів.

З метою залучення нових клієнтів постійно проводяться зустрічі та переговори з потенційними клієнтами та організаціями, зацікавленими в отриманні страхових послуг.  
Персонал, що вповноважений підписувати фінансову звітність:

Бошко Юрій Петрович, Голова Правління

Освіта вища юридична, Одеський державний університет. Стаж в страхуванні - 27 років, стаж в управлінні - 27 років.

Мелькова Олена Йосипівна, Головний бухгалтер

Освіта вища, Одеський інститут народного господарства. Стаж в страхуванні – 25 роки, стаж в фінансах та бухгалтерії – 42 років.

#### (б) Акціонери

Станом на 31 грудня 2019р. , 2018р., 2017р. є:

Найменування (ПІБ) акціонера	Частка в статутному капіталі		
	на 31.12.17	на 31.12.18	на 31.12.19
ТОВ "С.М.Т.-ЛТД", м. Одеса, вул. Успенська, 21	32,5 %	32,5 %	32,5 %
Євтіхевич Юрій Володимирович - громадянин України	32,5%	32,5%	32,5%
Бошко Юрій Петрович - громадянин України	32,5 %	32,5 %	32,5 %
Мелькова Олена Йосипівна - громадянка України	2,5 %	2,5 %	2,5 %
<b>Всього:</b>	<b>100,0 %</b>	<b>100 %</b>	<b>100 %</b>

### (2) Принципи складання

Фінансова звітність Компанії була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ"). Зазначена фінансова звітність була підготована у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

При підготовці даної фінансової звітності керівництво ґрунтувалося на своєму кращому знанні і розумінні Міжнародних стандартів фінансової звітності та інтерпретацій, фактів і обставин, які могли вплинути на цю фінансову звітність.

Страхова компанія прийняла МСФЗ як концептуальну основу для фінансової звітності .

Страхова компанія перейшла на МСФЗ з 01.01.2012 року.

#### *Припущення про безперервність діяльності*

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому (щонайменше на 12 місяців з кінця звітного періоду, але не обмежуючись цим періодом). Керівництво та акціонери мають намір розвивати діяльність Компанії в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу та зобов'язання акціонерів надавати підтримку Компанії.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підписана керівництвом в особі Голови Правління і Головного бухгалтера.

#### *Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення*

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

#### *Звітний період*

Звітний період включає 12 місяців: з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

#### *Принципи оцінки*

Інформація, що наведена у фінансовій звітності, повинна відповідати основним якісним характеристикам та принципам бухгалтерського обліку, повинна бути зрозумілою, доречною, достовірною і зіставною (порівняною).

Зрозумілість – інформація, що подається у фінансових звітах, вважається зрозумілою, якщо вона є вичерпною для користувачів, які мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку.

Доречність інформації, яка впливає на прийняття економічних рішень користувачів, дає змогу оцінити ними події чи скоригувати їх оцінки, зроблені в минулому.

Достовірність – інформація є достовірною, коли вона вільна від суттєвих помилок, упередженості та відображає дійсний стан справ.

Зіставність інформації, тобто можливість порівнювати фінансові звіти за різні періоди для того, щоб визначити тенденції змін у фінансовому стані та результатах діяльності страхової компанії. Передумовою зіставності є наведення відповідної інформації попереднього періоду та розкриття інформації про облікову політику і її зміни.

Повне висвітлення – всі господарські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків, фінансова звітність містить інформацію про фактичні та можливі результати операцій Страхової компанії, яка може впливати на прийняття відповідних рішень.

Нейтральність - інформація, відображена у звітності Страхової компанії має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості.

#### *Використання оцінок і суджень*

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ вимагало від керівництва розробки судження, оцінок і допущень, що впливають на впровадження облікової політики і суми активів, зобов'язань, доходів і витрат, що приводяться в звітності. Не зважаючи на те, що дані оцінки засновані на обізнаності керівництва про існуючі події, фактичні результати можуть відрізнятись від даних оцінок. Оцінені значення та основні допущення передивляються на постійній основі. Зміни оцінених суджень признаються в тому періоді, в якому проведено перегляд судження, якщо зміни в оцінках впливають лише на цей період або в поточному і подальших періодах, якщо зміни в оцінках роблять вплив на поточний і подальші періоди.

Зокрема, істотними областями невизначеності відносно оцінок і критичних думок у вживанні облікової політики є:

- Зобов'язання зі страхування,
- Оцінка та знецінення фінансових інструментів,
- Визнання резервів,
- Відкладений податок.

У зв'язку із специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат будь-якої вимоги і кінцеву вартість заявлених вимог. Кожна заявлена вимога оцінюється окремо, у кожному конкретному випадку, із врахуванням

обставин вимоги, інформації, наданої оцінювачами збитку, а також історичних фактів про розміри аналогічних вимог. Оцінки кожного випадку регулярно аналізуються і оновлюються, коли з'являється нова інформація. Резерви формуються на підставі інформації, що є зараз. Проте кінцеві зобов'язання можуть змінюватися в результаті наступних подій. Складнощі в оцінці резервів також відрізняються в різних областях бізнесу залежно від складності вимог і об'єму вимог у кожному окремому випадку з врахуванням дати виникнення вимоги і затримок в заяві збитку.

Найбільш істотне допущення пов'язане з формуванням резерву незароблених премій ("РНП") і резерву заявлених, але не врегульованих збитків ("РЗЗ"), а також, резерву збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН"). Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконаного в розрізі ліній бізнесу.

Формування резерву забезпечення відпусток здійснюється на кінець року залежно від залишку невикористаних відпусток за кожним працівником Товариства.

#### *Оцінка фінансових інструментів*

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією він вперше застосовується з 01.01.2018р. Остаточна версія стандарту, випущена в 2014 році, замінює стандарт МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9.

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді й лише тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти БЗ.1.1 і БЗ.1.2). , вона класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків». Застосування нової моделі знецінення вимагатиме від Компанії значних професійних суджень стосовно того, як зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування виходячи з ймовірності настання.

#### *Визнання резервів*

Резерви створюються, коли існує вірогідність того, що подія у минулому, привела до виникнення справжнього зобов'язання або збитку, а сума резерву може бути надійно оцінена. Керівництво застосовує судження при оцінці вірогідності того, що буде понесений збиток. Визначення суми збитку вимагає судження керівництва при виборі відповідної моделі розрахунку і специфічних допущень, пов'язаних з конкретними випадками.

#### *Відкладений податок*

Відкладений податковий актив признається в тій мірі, в якій існує вірогідність того, що майбутній прибуток оподаткування буде доступний відносно тимчасових різниць, які можуть бути використані. Актив по відкладеному податку передивляється на кожен звітну дату і зменшується, якщо реалізація відповідних податкових пільг більше не очікується.

### **Використання нових та переглянутих МСФЗ та Інтерпретацій Комітету з інтерпретацій МСФЗ**

Компанія оцінила застосування деяких нових стандартів та поправки до діючих стандартів. Характер і вплив кожного нового стандарту/поправки описані нижче:

#### **«Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Поправки до МСФЗ (IAS) 32**

Дані поправки пояснюють значення фрази «в даний момент існує юридично забезпечене право здійснити залік визнаних сум» та критерії взаємозаліку для застосовуваних розрахунковими палатами механізмів неодноточасних розрахунків і застосовуються ретроспективно. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки Компанія не має угод про взаємозалік.

#### **Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»**

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 уточнює, що організація визнає зобов'язання по сплаті обов'язкового платежу в момент здійснення діяльності, внаслідок якої згідно з законодавством виникає обов'язок по сплаті. Роз'яснення також уточнює, що якщо обов'язок по сплаті обов'язкового платежу виникає внаслідок досягнення деякого мінімального порогового значення, відповідне зобов'язання до досягнення такого мінімального порогового значення не визнається. Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 застосовується ретроспективно. Дане роз'яснення не мало впливу на фінансову звітність Компанії, оскільки вона застосувала принципи визнання згідно МСФЗ (IAS) 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» відповідно до вимог Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 в попередніх періодах.



### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби» та МСФЗ (IAS) 38 «Нематеріальні активи»**

Поправки застосовуються ретроспективно і роз'яснюють в рамках МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, що актив може переоцінюватися на підставі спостережних даних стосовно його валової або чистої балансової вартості. Крім того, роз'яснюється, що накопичена амортизація є різницею між валовою та балансовою вартістю активу. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Поправка до МСФЗ (IAS) 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони»**

Поправка застосовується ретроспективно і роз'яснює, що керуюча компанія (організація, яка надає послуги ключового управлінського персоналу) є пов'язаною стороною і до неї застосовуються вимоги до розкриття інформації про пов'язані сторони. Крім того, організація, яка користується послугами керуючої компанії, зобов'язана розкривати інформацію про витрати, понесені у зв'язку з використанням послуг з управління. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Поправка до МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що винятки в МСФЗ (IFRS) 13 які стосуються портфеля можуть застосовуватися не тільки щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, але також щодо інших договорів, що потрапляють в сферу застосування МСФЗ (IFRS) 9.

### **Поправка до МСФЗ (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»**

Опис додаткових послуг в МСФЗ (IAS) 40 розмежовує інвестиційну нерухомість і нерухомість, яку займає власник (тобто основні засоби). Поправка застосовується перспективно і роз'яснює, що для визначення того, чи є операція придбанням активу або об'єднанням бізнесу застосовується МСФЗ (IFRS) 3, а не МСФЗ (IAS) 40. Дана поправка не мала впливу на фінансову звітність Компанії.

### **МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»**

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 р і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ (IFRS) 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки.

Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Дана поправки не матиме впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» - «Облік придбань часток участі у спільних операціях»**

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 вимагають, щоб учасник спільних операцій відображав придбання частки участі у спільній операції, діяльність якої являє собою бізнес згідно визначення даного терміна за МСФЗ (IFRS) 3, згідно з відповідними принципами МСФЗ (IFRS) 3 для обліку об'єднань бізнесу. Поправки також роз'яснюють, що раніше існуючі частки участі в спільній операції не переоцінюються при придбанні додаткової частки участі в тій же спільній операції, якщо зберігається спільний контроль. Крім того, в МСФЗ (IFRS) 11 було включено виключення зі сфери застосування, згідно з яким дані поправки не застосовуються, якщо сторони, які здійснюють спільний контроль (включаючи організацію, що звітує), знаходяться під спільним контролем однієї і тієї ж кінцевої контролюючої сторони.

Поправки застосовуються як щодо придбання первісної частки участі в спільній операції, так і щодо придбання додаткових часток у тій же спільній операції і набирають чинності на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення допустимих методів амортизації»**

Поправки роз'яснюють принципи МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38, які полягають в тому, що виручка відображає структуру економічних вигід, які генеруються в результаті діяльності бізнесу (частиною якого є актив), а не економічні вигоди, які споживаються в рамках використання активу. В результаті метод, що базується на виручці не може використовуватися для амортизації основних засобів і може використовуватися тільки в рідких випадках для амортизації нематеріальних активів. Поправки застосовуються на перспективній основі для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»**

Поправки вносять зміни у вимоги до обліку біологічних активів, які відповідають визначенню плодоносних рослин. Згідно з поправками біологічні активи, які відповідають визначенню плодоносних рослин, більше не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 41. Замість цього для них застосовується МСФЗ (IAS) 16. Після первісного визнання плодоносні рослини будуть оцінюватися згідно з МСФЗ (IAS) 16 за накопиченими фактичними витратами (до дозрівання) і з використанням моделі обліку за фактичними витратами або моделі переоцінки (після дозрівання). Поправки також підтверджують, що продукція плодоносних рослин як і раніше залишається в сфері застосування МСФЗ (IAS) 41 і повинна оцінюватися за справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж. Відносно державних субсидій, що відносяться до плодоносних рослин, застосовуватиметься МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних грантів і розкриття інформації про державну допомогу». Поправки застосовуються ретроспективно до річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

#### **Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод пайової участі в окремих фінансових звітах»**

Поправки дозволяють організаціям використовувати метод пайової участі для обліку інвестицій у дочірні організації, спільні підприємства та залежні організації в окремій фінансовій звітності. Організації, які вже застосовують МСФЗ і приймають рішення про перехід на метод пайової участі у своїй окремій фінансовій звітності, повинні будуть застосовувати цю зміну ретроспективно. Організації, що вперше застосовують МСФЗ і приймають рішення про використання методу участі в своїй окремій фінансовій звітності, зобов'язані застосовувати цей метод з дати переходу на МСФЗ.

Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2016 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Дані поправки не мали впливу на фінансову звітність Компанії.

### **(3) Основні принципи облікової політики**

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією з 01.01.2018р. була розроблена нова облікова політика Товариства, що затверджена керівництвом відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Принципи облікової політики були послідовно застосовані.

#### *3.1 Іноземна валюта, угоди в іноземній валюті.*

Угоди в іноземній валюті, крім функціональної валюти Компанії, спочатку обліковуються за обмінним курсом НБУ, що діє на дату угоди. Грошові активи та зобов'язання, в тому числі позабалансові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, переведені у функціональну валюту відповідно до курсу, встановленого Національним банком України на останній день звітного періоду. Не грошові активи і зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті та оцінені за справедливою вартістю або собівартістю, переведені за курсом НБУ на момент визначення справедливої вартості або собівартості.

Прибуток або збиток, що виникають в результаті коливань курсу за активами й зобов'язаннями, деномінованих в іноземній валюті, визнаються у звіті про прибутки і збитки в тому періоді, в якому відбулося коливання. Курсові різниці, що виникають в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті, визнаються у звіті про сукупний дохід.

Курси основних валют за станом на кінець звітного періоду представлені нижче:

31 грудня 2019р.

31 грудня 2018р.

ГРН/USD

23,686200

27,688264

### *3.2 Класифікація договорів страхування та перестраховання*

#### *Страхування*

Договір страхування, підписаний страховиком, класифікується як договір страхування, тільки якщо відповідно до нього передається істотний страховий ризик від страхувальника страховикові. Усі складені Компанією договори класифікуються як договори страхування.

Основою класифікації договорів страхування для цілей бухгалтерського обліку служить сутність прийнятого страхового ризику та загальні ознаки можливого ризику.

Наприклад: майнове страхування; страхування фінансових ризиків; страхування транспорту (КАСКО); страхування відповідальності; морське страхування; страхування від нещасних випадків; інші види страхування.

Кожна з цих груп договорів може бути розділена на підгрупи, враховуючи сутність переданого страхового ризику.

#### *Передане перестраховання*

В ході своєї діяльності, Компанія укладає договори перестраховання, щоб обмежити потенційні чисті збитки за рахунок диверсифікації ризиків. Договори перестраховання не звільняють Компанію від своїх прямих зобов'язань перед страхувальниками.

### *3.3 Страхові премії та преміальний дохід*

У підписані премії включені суми, які набрали чинності протягом звітного року, незалежно від того, були ці премії отримані чи ні. Підписані премії зменшуються на суму премій за анульованими та перерваними договорами страхування за звітний період.

Якщо договір страхування підписаний на декілька страхових років, премія відповідного року відображається в кожному році. Якщо страхові премії сплачуються протягом страхового року декількома внесками за періоди страхування які узгоджені договором, підписані премії включають премії, що відносяться до відповідного періоду страхування.

Зароблена частина підписаних премій визнається як виручка. Премії вважаються заробленими з дати прийняття ризику на страхування, протягом періоду відповідальності за договором, у відповідності зі структурою прийнятих на страхування ризиків. Незароблена частина премій, що відноситься до майбутніх періодів, визнається у зобов'язаннях як технічний резерв.

Частка перестраховиків розраховується відповідно до діючих договорів перестраховання. Сплачені перестраховальні премії визнаються як витрати відповідно до отриманих послуг з перестраховання, і частка витрат з перестраховання, що відносяться на майбутні періоди, визнається як частка перестраховиків у резерві незароблених премій.

### *3.4 Дебіторська та кредиторська заборгованість зі страхування і перестраховання*

Суми, що належать до отримання від страхувальників і підлягають сплаті брокерам і перестраховальникам включаються в дебіторську і кредиторську заборгованість зі страхування і перестраховання, а не в резерви за договорами страхування або активи з перестраховання.

Резерви по сумнівних боргах визнаються, коли керівництво Компанії вважає, що можливість відшкодування цих активів є невизначеною. Дебіторська заборгованість списується, коли її отримання вважається неможливим.

Активи з перестраховання включають в себе суми до відшкодування від перестраховиків виплачених страхових відшкодувань. Вони класифікуються як дебіторська заборгованість та включені в страхову та іншу дебіторську заборгованість в звіті про фінансовий стан. Активи з перестраховання включають залишки зобов'язань перестраховиків за переданим перестрахованням.

### *3.5 Страхові відшкодування*

Страховими відшкодуваннями, понесеними у страховій діяльності, є страхові відшкодування, що відносяться до звітного періоду, і складаються з виплат, сплачених у фінансовому році, відповідних видатків з врегулювання

збитків (витрати з врегулювання збитку), а також змін у резервах збитків. Сплачені претензії скорочуються на суму збитків, що відшкодовуються шляхом перестраховування або суброгації. Суми, що підлягають відшкодуванню за договорами перестраховування, оцінюються на кожну звітну дату. Вартість цих активів зменшується, якщо у зв'язку з подією після первісного визнання існують об'єктивні докази того, що Компанія не зможе відшкодувати усі суми, і ця подія має вимірний вплив на суми, одержувані Компанією від перестраховика.

### *3.6 Резерви*

#### *Технічні резерви*

Компанія створює технічні резерви, щоб відобразити оцінку зобов'язань, що виникли за договорами страхування: резерв незароблених премій і технічні резерви збитків.

Частка перестраховиків у технічних резервах розкрита в звіті про фінансовий стан в активах.

#### *Резерв незароблених премій (РНП)*

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis"

#### *Резерв заявлених, але неврегульованих збитків (РЗЗ)*

РЗЗ складається із заявлених збитків за страховими випадками. Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Компанії у відповідності з розміром заявлених, але неврегульованих збитків на звітну дату.

*Резерв збитків, які виникли, але не заявлені ("РЗН")* встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (b) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту – Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

- Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;
- У разі якщо тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

Термін «поточні оцінки» визначає оцінки, що базуються на припущеннях, які щорічно переглядаються відповідно до наявної інформації.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо по кожному виду страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2019 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2019 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як: (Резерв незароблених премій) × (Коефіцієнт збитковості)

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику – величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не

виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено «Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя», величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою:  $RNR = \text{Max} \{-(RNP - K3 \times RNP - BB3 - BAB); 0\}$ , де:

RNP - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

RNP – Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

K3 – Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

BB3 – Витрати на врегулювання збитків

BAB - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по управлінню укладеними договорами.

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2019р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

### 3.7 Фінансові інструменти

У зв'язку з набранням чинності МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» Компанією він вперше застосовується з 01.01.2018р. Остаточна версія стандарту, випущена в 2014 році, замінює стандарт МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», а також всі попередні версії стандарту МСФЗ (IFRS) 9.

Компанія визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму звіті про фінансовий стан тоді, коли стає стороною договірних положень щодо інструмента (див. пункти Б3.1.1 і Б3.1.2) та класифікує їх відповідно до пунктів 4.1.1 - 4.1.5, 4.2.1 і 4.2.2 МСФЗ (IFRS) 9 і оцінює відповідно до пунктів 5.1.1 та 5.1.3 МСФЗ (IFRS) 9.

Безумовна дебіторська і кредиторська заборгованість визнається як актив або зобов'язання з моменту вступу Компанії в договірні відносини, в результаті яких у неї виникають юридичні права на отримання грошових коштів або юридичне зобов'язання виплатити грошові кошти.

Активи і зобов'язання, що виникають в результаті твердих угод на покупку або продаж товарів або послуг, зазвичай не визнаються доти, поки хоча б одна зі сторін не зробить такі дії згідно з договором.

Заплановані майбутні операції, незалежно від ймовірності їх здійснення, не є активами і зобов'язаннями, оскільки суб'єкт господарювання не став стороною за договором.

#### *Кредитний ризик*

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

(а) фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів і

б) договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Бізнес-моделями Компанії може бути утримання фінансових активів з метою отримання передбачених договором потоків грошових коштів, вона може не утримувати всі ці інструменти до погашення. Таким чином, бізнес-модель Компанії може передбачати утримання фінансових активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів, навіть коли мають місце продаж фінансових активів. Компанія може продати фінансовий актив, утримуваний до погашення, якщо:

(А) фінансовий актив більше не відповідає інвестиційній політиці компанії (наприклад, кредитний рейтинг активу падає нижче необхідного згідно інвестиційній політиці компанії);  
(Б) страхова компанія коригує свій інвестиційний портфель, щоб відобразити зміни в очікуваний термін дії (тобто очікувані терміни виплат);  
(В) компанія має потребу у фінансуванні капітальних витрат.  
Однак, якщо продаж з портфеля відбуваються дуже рідко, підприємство повинно оцінити, наскільки і яким чином такі продажі будуть відповідати меті отримання передбачених договором потоків грошових коштів.  
*Списання*

Компанія безпосередньо зменшує валову балансову вартість фінансового активу, якщо вона не має обґрунтованих очікувань щодо відновлення фінансового активу в цілому або його частини. Списання являє собою подію припинення визнання.

#### *Зменшення корисності. Визнання очікуваних кредитних збитків*

Компанія визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, що оцінюється згідно до розділу Первісне визнання фінансового активу, для дебіторської заборгованості за договірним активом щодо зменшення корисності.

Компанія оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

Якщо станом на звітну дату кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, то, Компанія оцінює резерв під збитки за таким фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює 12-місячній очікуваним кредитним збиткам.

Компанія визнає суму очікуваних кредитних збитків (або здійснює відновлення корисності), що є необхідною для коригування резерву під збитки станом на звітну дату, до суми, яка має бути визнана згідно з МСФО (IFRS) 9, як прибуток або збиток від зменшення корисності в прибутку або збитку.

Станом на звітну дату Компанія визнає як резерв під збитки за придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами лише кумулятивні зміни в розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу з моменту первісного визнання.

Мета моделі очікуваних кредитних збитків - надати користувачам фінансової звітності відповідну інформацію про розміри, терміни і невизначеності майбутніх грошових потоків, що звітує компанії.

Модель очікуваних кредитних збитків застосовується до наступних інструментів:

- боргових інструментів, які оцінюються за амортизованою вартістю;
- боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- контрактних активів, що належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами» і зобов'язаннями з надання позики;
- договорами фінансової гарантії, які не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

При застосуванні загального підходу очікувані кредитні втрати можуть визначатися:

- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом 12 місяців; вони являють собою частину очікуваних кредитних втрат протягом усього терміну обігу фінансового активу, які можуть виникнути протягом 12 місяців з дати балансу як наслідок дефолтів по такому фінансовому активу;
- в сумі очікуваних кредитних втрат протягом всього терміну обігу фінансового активу; вони представляють собою очікувані кредитні втрати як результат всіх можливих дефолтів, які можуть виникнути протягом строку обігу фінансового активу;

Очікувані кредитні збитки - це розрахункова величина кредитних збитків, зважена за ступенем ймовірності їх виникнення протягом очікуваного терміну дії фінансового активу.

Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна відображати:

- об'єктивний розрахунок величини, зваженої за ступенем ймовірності;
- тимчасову вартість грошей;
- обґрунтовану і підтвержену інформацію, яку можна отримати без надмірних витрат або зусиль.

Для того щоб оцінити, чи збільшився істотно кредитний ризик за фінансовим активом, компанія повинна зіставити ризик дефолту на звітну дату з ризиком дефолту в момент його первісного визнання.

Індикаторами істотного збільшення кредитного ризику можуть бути такі події:

- зміна зовнішніх ринкових індикаторів кредитного ризику;
- погіршення кредитного рейтингу позичальника;

- погіршення ситуації в бізнесі позичальника, в економіці, галузі, законодавстві;
- зменшення вартості застави;
- прострочені платежі.

*Визначення значного зростання кредитного ризику*

Станом на кожну звітну дату Компанія оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Компанія замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Компанія порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Компанія робить припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

*Прибутки та збитки*

Прибуток або збиток за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, що оцінюється за справедливою вартістю, визнається в прибутку чи збитку за винятком випадків, коли:

- (1) він є інвестицією в інструмент власного капіталу, а суб'єкт господарювання прийняв рішення враховувати прибутки та збитки за такою інвестицією у складі іншого сукупного доходу;
- (2) він є фінансовим зобов'язанням, призначеним як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, а Компанія зобов'язана представляти вплив змін у *кредитному ризику* за зобов'язанням у складі іншого сукупного доходу;
- (3) він є фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а Компанія зобов'язана визнавати деякі зміни у справедливій вартості у складі іншого сукупного доходу.

*Припинення визнання фінансових активів*

Товариство повинно припинити визнання фінансового активу тільки тоді, коли:

- 1) закінчується термін дії договірних прав на потоки грошових коштів від цього фінансового активу, або
- 2) воно передає фінансовий актив, а саме
  - (а) воно передає договірні права на одержання грошових потоків від цього фінансового активу; або
  - (в) зберігає контрактні права на одержання грошових потоків від фінансового активу, але бере контрактне зобов'язання виплатити ці грошові потоки одному або кільком одержувачам за угодою.

*Припинення визнання фінансових зобов'язань*

Товариство виключає фінансове зобов'язання (або частину фінансового зобов'язання) зі звіту про фінансовий стан тільки тоді, коли воно погашено, тобто коли вказане в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Страхова компанія регулярно аналізує свій страховий портфель щодо можливого знецінення. Під час визначення обсягів резервів незароблених премій, провідний управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, що свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кожним страховим контрактом, та контрактам з перестраховання у страховому портфелі Страхової компанії. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують негативну зміну платоспроможності клієнтів, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виплатою по страховим випадкам. Інформація стосовно класифікації страхової операції та рівня формування резервів відображає оцінку якості страхового портфеля управлінським персоналом Страхової компанії, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Компанії, розроблених виходячи з вимог ДКРРФП щодо формування технічних резервів страхової компанії, з урахуванням накопиченого Компанією досвіду з страхового обслуговування інших страхових компаній.

Відповідно до суджень керівництва Страхової компанії ефективна ставка відсотка не розраховувалась за фінансовими інструментами на вимогу або короткостроковими продуктами, по яких взагалі неможливо наперед визначити майбутні грошові потоки, та якщо вплив застосування ефективної ставки відсотка дуже незначний, а також за коштами, які за своєю економічною суттю та строковістю можуть бути до них віднесені:

- фінансові інструменти за поточними рахунками та поточними страховими контрактами;
- кошти на вимогу для здійснення операцій з використанням платіжних карток;

- за депозитами «овернайт»;
- поточна дебіторська заборгованість
- страхування за окремими контрактам, у разі погашення премій за заздалегідь непередбаченим графіком, тощо.

Компанія розглядає ознаки знецінення як щодо окремого активу, так і всієї групи активів. Для суттєвих активів знецінення оцінюється на індивідуальній основі. Якщо ознаки знецінення не були виявлені, то активи об'єднують у групи для колективної оцінки на зменшення корисності на звітну дату.

Компанія провела оцінку збитків від зменшення корисності фінансових активів у відповідності до вимог МСФЗ 9 та дійшла до висновку, що додатковий резерв, який міг бути створений Компанією у зв'язку з впровадженням нового стандарту, не матиме суттєвого впливу на фінансовий результат та чисті активи Компанії.

### *3.8 Пов'язаними сторонами Компанії є:*

Акціонери та старший керівний персонал: ТОВ «С.М.Т.-ЛТД», Бошко Юрій Петрович, Євтіхевич Юрій Володимирович.

Компанія у 2019 році не здійснювала виплати пов'язаним сторонам у виді дивідендів.

Короткострокові винагороди у вигляді заробітної плати та оплачуваних щорічних відпусток в 2019 році Компанія виплатила:

Голові правління – 150,4 тис. грн.;

Заступнику голови правління – 150,9 тис. грн.

Пільги в не грошовій формі (медичне обслуговування, забезпечення житлом, автомобілями, надання товарів або послуг безкоштовно або за пільговою ціною) у 2019 році Компанією не надавалися.

У 2019 році Компанія надала ТОВ «С.М.Т.-ЛТД» послуги зі страхування на суму 1 034,1 тис. грн. на звичайних умовах, що складає 4,4% від загального обсягу страхових послуг за рік.

### *3.9 Основні засоби*

На 31 грудня 2019 року, 31 грудня 2018 року, 31 грудня 2017 року вартість основних засобів, крім вартості будівлі, відображена за собівартістю. Вартість будівлі відображена у фінансовій звітності за справедливою вартістю, визнаною незалежним оцінювачем.

#### *Нерухомість*

Протягом 2017 – 2019 років Компанія мала у власності нерухомість: приміщення площею 118 кв. м, яке використовується як головний офіс Компанії. Будівля обліковується за справедливою вартістю, визначеною незалежним оцінювачем. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну експлуатації відповідного активу за ставкою 0,083%. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Протягом 2019 року у власність Компанії безоплатно надійшли об'єкти нерухомості загальною вартістю 5 208,8 тис. грн. Керівництвом Компанії прийнято рішення використовувати ці приміщення у власній діяльності для адміністративних потреб, а саме: для зустрічі з клієнтами, зберігання документів тощо. Згідно з обліковою політикою Компанії об'єкти нерухомості оприбутковані на балансі Компанії в складі Додаткового капіталу на субрахунку «Безоплатно одержані необоротні активи». На суму амортизаційних нарахувань збільшується величина доходів на субрахунку «Дохід від безоплатно одержаних активів» у кореспонденції з дебетом субрахунку «Безоплатно одержані необоротні активи».

#### *Меблі, офісне обладнання та автомобілі.*

Обліковуються за вартістю його придбання за вирахуванням накопиченої амортизації. Нарахування амортизації проводиться з використанням лінійного методу протягом терміну корисної експлуатації відповідного активу. Ліквідаційна вартість – 0 грн.

Розрахунок амортизації проводиться у відповідності з наступними ставками:

Меблі та офісне обладнання 5-25% на рік

Автомобілі 10% на рік



Експлуатаційні витрати на основні засоби визнаються у звіті про сукупний дохід по мірі їх виникнення. Витрати на ремонт основних засобів визнаються витратами поточного періоду. Основні засоби Компанія у заставу не надавало.

(тис. грн.)

Групи основних засобів	На 31.12.2019р.		На 31.12.2018р.		На 31.12.2017р.	
	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів	Первісна вартість	Знос основних засобів
Будинки та споруди	9 596	401	4 387	344	1 750	326
Меблі та офісне обладнання	263	248	267	249	267	245
Транспортні засоби	480	377	480	369	794	620
<b>Разом:</b>	<b>10 343</b>	<b>1 029</b>	<b>5 135</b>	<b>962</b>	<b>2 811</b>	<b>1 191</b>

Основних засобів, які у звітному періоді не використовувались Компанією, не було. Основні засоби, класифіковані як утримувані для продажу у Компанії немає. Інвестиційної нерухомості у Компанії немає.

Компанія не переглядала свою політику нарахування амортизації, вважаючи що існуюча політика забезпечує найкраще відображення економічних вигід притаманних до її основних засобів.

#### *Нематеріальні активи.*

Нематеріальні активи оцінюються за історичною вартістю. У складі нематеріальних активів обліковується вартість ліцензій Компанії в розмірі 183,0 тис. грн. Строк дії ліцензій необмежений, у зв'язку з чим амортизація не нараховується.

#### *3.10 Оренда*

Компанія не є орендарем або орендодавцем будь-якого майна.

#### *3.11 Фінансовий дохід і витрати*

Фінансовий дохід включає в себе процентні доходи від фінансових вкладень. Процентний дохід визнається за методом нарахування у звіті про прибутки і збитки з використанням ефективної процентної ставки. У 2019 році фінансовий дохід Компанії склав 366 тис. грн., у 2018 році – 382 тис. грн., у 2017 році – 640 тис. грн.

Фінансові витрати включають в себе зміни в справедливій вартості фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. У 2017 – 2019 роках Компанія не несла фінансових витрат.

Крім того Компанія отримала інші доходи в сумі 3 302 тис. грн. в результаті реалізації інвестиційних сертифікатів, які відображені у звіті про сукупний дохід. Витрати на їх придбання у сумі 699 тис. грн. також відображені у статті Інші витрати звіту про сукупний дохід.

#### *3.12 Податок на прибуток*

Податок на прибуток включає в себе поточний податок. Податок на прибуток відображається у звіті про сукупний дохід.

Поточним податком є такий податок, який підлягає сплаті у відношенні оподатковуваного прибутку за рік, і розраховується відповідно до законодавства України з використанням податкових ставок, встановлених на звітну дату згідно Податкового Кодексу України. У 2019 році податок на прибуток склав – 885 тис. грн., у 2018 році – 759 тис. грн., у 2017 році – 738 тис. грн. Відстрочених податків Компанія не має.

#### *3.13 Грошові кошти та їх еквіваленти*

У звіті про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках, включають депозити. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

### 3.14 Розподіл прибутку власниками

Загальними зборами акціонерів (протокол рішення №29 від 23.04.2019р.) прийнято рішення про розподіл прибутку в сумі 20 тис. грн. до резервного капіталу, дивіденди не нараховувати та не сплачувати.

### 3.15 Капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2019 року власний капітал Компанії склав 24 289 тис. грн. В тому числі: статутний фонд Компанії склав 14 040 тис. грн.; резервний капітал Компанії, поповнений за рахунок чистого прибутку за рішенням загальних зборів акціонерів у 2019 році на 20 тис. грн., склав 944 тис. грн.; додатковий капітал збільшено на 5 196 тис. грн. за рахунок безоплатно одержаних активів; нерозподілений прибуток в сумі 3 873 тис. грн.

### 3.16 Витрати на персонал

Витрати на персонал, включаючи заробітну плату, відпускні тощо, враховуються в операційних та адміністративних витратах, у відповідності з принципом нарахування при наданні відповідних послуг.

Відповідно до законодавства Компанія проводить відрахування певного розміру ЄСВ (єдиного соціального внеску) за кожного працівника протягом усього періоду його зайнятості. У Компанії немає зобов'язань щодо подальших внесків у зв'язку з пенсіями.

(тис. грн.)

	2019р.		2018р.		2017р.	
Загальна кількість працівників	12		12		12	
	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям	Операції пов'язаних сторін	Разом по всім категоріям
Зарплата та інші витрати на персонал:	301	1027	292	961	281	848

### 3.17 Банківські кредити

Компанія у звітному періоді та в двох попередніх роках не користувалася банківськими кредитами як поточними, так і довгостроковими.

### 3.18 Депозити в банках

Сума вкладень, тис. грн.

<b>На 31 грудня 2019р.</b>	<b>всього</b>	<b>у тому числі в іноземній валюті</b>
<hr/> Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	5 752,4	5 752,4
АТ "Піреус Банк МКБ"	909,6	909,6
ОФ АТ Держекспортно-імпортн банк України	1 184,3	1 184,3
ПАТ "Державний ощадний банк України"	1 421,2	1 421,2
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	2 237,3	2 237,3
<b>На 31 грудня 2018р.</b>	<b>всього</b>	<b>у тому числі в іноземній валюті</b>
<hr/> Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	8 539,7	8 539,7
АТ "Піреус Банк МКБ"	1 063,2	1 063,2
ОФ АТ Держекспортно-імпортн банк України	1 384,4	1 384,4
ПАТ "Державний ощадний банк України"	2 491,9	2 491,9
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	3 600,2	3 600,2
<b>На 31 грудня 2017р.</b>		
<hr/> Вклади в банках (депозити), у тому числі назва банківської установи	10 894,9	10 894,9
АТ "Піреус Банк МКБ"	3 087,4	3 087,4
ОФ АТ Держекспортно-імпортн банк України	1 403,4	1 403,4
ПАТ "Державний ощадний банк України"	1 684,0	1 684,0
ПАТ АБ «УКРГАЗБАНК»	4 720,1	4 720,1

#### **(4) Ризик і управління ризиком**

##### *4.1 Ризик і управління ризиком*

Метою управління ризиками Компанії є захист інтересів зацікавлених сторін, тобто страхувальників і акціонерів Компанії, а також управління ризиками. Управління ризиками включає в себе комплекс заходів, виконання яких вимагає участі кожного співробітника в рамках своєї компетенції.

Управління ризиками Компанії включає:

- Вимога достатності капіталу та управління капіталом;
- Визначення та керування страховими ризиками;
- Визначення та управління фінансовими ризиками;

##### *4.2 Вимога платоспроможності та управління капіталом*

Метою Компанії при управлінні капіталом є дотримання вимог мінімального капіталу, передбачені Законом України «Про страхування». Компанія зобов'язана підтримувати мінімальний капітал, необхідний для ведення бізнесу.

#### *4.3 Визначення страхових ризиків та управління ними*

Бізнес прийнятого страхування являє собою передачу ризику від страхувальників страховику та управління цим ризиком, його оцінки, вибору страхового та перестраховального покриття та виконання зобов'язань відносно до підписаних договорів страхування. Страховим ризиком є ймовірність того, що відбудеться прийнятий у страхування страховий випадок, і невизначеність щодо суми відповідної виплати. По самій суті договору страхування, цей ризик викликаний випадковістю, і тому непередбачуваний. Страховий ризик є самим істотним ризиком, з яким стикається Компанія у своїй щоденній діяльності.

У страховому портфелі, у відношенні ціноутворення та формування резервів за яким застосовується теорія ймовірності, головний ризик, з яким стикається Компанія щодо договорів прийнятого страхування, полягає в тому, що фактичні страхові відшкодування і забезпечення перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може статися тому, що частота і суттєвість виплат страхового відшкодування і забезпечення виявиться більше, ніж передбачалося. Страхові події є випадковими, і фактичний розмір сум вимог і виплат буде варіюватися з року в рік, виходячи з розрахунків з використанням статистичних методів.

Розрахунок тарифів і цін на страхові продукти відображає існуючі ринкові умови і покриває найімовірніші допущення, необхідні для коректування майбутніх результатів для істотного зниження фінансових ризиків.

Дотримання страхових повноважень контролюється керівництвом на безперервній основі. Правочини, які потребують спеціального дозволу, є предметом особливої уваги Керівництва Компанії.

#### *Опис основних продуктів*

Терміни та умови договорів страхування, які мають суттєвий вплив на суму, час і невизначеність майбутніх грошових потоків, що виникають від договорів страхування, встановлені нижче. Додатково нижче дана оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками.

Основною метою перестраховання є надання страховим та перестраховальним компаніям перестраховального захисту. Оцінка основних страхових продуктів Компанії і способи, за допомогою яких вона управляє пов'язаними з ними ризиками, наведена нижче.

Надійність страхового покриття крупних ризиків забезпечується перестрахованням на міжнародному страховому ринку:

TTclub Mutual Insurance Limited (Великобританія), International Transport Intermediaries Club Limited (Великобританія), Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. (Польща), Vienna Insurance Group AG (Австрія), Royal&Sun Alliance Insurance PLC (Великобританія), HDI Global Specialty SE (Німеччина), Forsakingsaktiebolaget Alandia (Фінляндія). Компанія має тісні зв'язки з провідними світовими брокерами Lloyd's - Willis, AON, а також клубами взаємного страхування (P & I), підтримує ділові контакти та дружні відносини зі всіма провідними страховими компаніями України.

#### *Страхування відповідальності транспортних операторів*

Договори зі страхування відповідальності, які пропонуються транспортним операторам, включають страхування відповідальності експедитора, автоперевізника, стивідора та оператора складу (страхове покриття – на вибір клієнта, в залежності від виду його діяльності).

У даному виді страхування протягом останніх років перестраховиками виступають: TT Club Mutual Insurance Limited, International Transport Intermediaries Club Limited.

#### *Страхування майна*

Одним з пріоритетних напрямлень діяльності є страхування майна, в якому за період існування компанії, набутий значний досвід, знання та можливості у наданні послуг зі страхування різних об'єктів, у тому числі таких, які знаходяться у стадії будівництва. У рамках даного виду страхування на протязі багатьох років нашим стратегічним партнером виступає TT Club Mutual Insurance Limited.

#### *Страхування транспорту*

Компанії вдалося розробити умови страхування, які максимально відповідають вимогам клієнтів та останнім тенденціям страхового ринку, наприклад: виплата страхового відшкодування без урахування зносу для автомобілів віком до 3-х років, вибір СТО Страховиком, територія страхового покриття – Україна, країни СНД та

Західна Європа. Компанія тісно співпрацює зі службою технічного асистансу «ECLIS», що дозволяє Страхувальнику у найкоротші строки отримати професійну допомогу на місці ДТП.

Перестраховання автотранспортних засобів з 2007 року здійснюється у Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A., на основі облігаторної програми. Polskie Towarzystwo Reasekuracji S.A. надає ефективний перестраховий захист та має високий рейтинг фінансової надійності.

#### *Страховання флоту*

Компанія спеціалізується на морських видах страхування з моменту утворення компанії у 1993 р.

Страховальники АТ «СК «Мономах» отримують доступ до широкої мережі кореспондентів (адвокатів та сюрвейєрів), які знаходяться практично в усіх портах світу та надають судовласникам оперативну допомогу в розслідуванні страхових випадків.

У даному виді страхування протягом 2019 року перестраховиками виступають: Vienna Insurance Group AG, Royal&Sun Alliance Insurance PLC, HDI Global Specialty SE, Forsakingsaktiebolaget Alandia.

#### *Страховання вантажів*

Страховання вантажів здійснюється на базі міжнародних Institute Cargo Clauses (A), (B), (C). Компанія забезпечує страхове покриття всіх транспортних ризиків, включаючи воєнні та страйкові, також внески власника вантажу по загальній аварії та витрати по врятуванню.

АТ «СК «Мономах» має значний досвід у страхуванні спеціального майна та техніки подвійного призначення, а також у страхуванні контейнеризованих вантажів, які перевозяться морським, залізничним та автомобільним транспортом.

Зважена тарифна політика та ефективна перестраховальна програма дозволяє забезпечувати клієнтів професійним та надійним страховим захистом, при цьому зберігаючи конкурентно дійову вартість страхування.

#### *4.4 Фінансовий ризик і управління ним*

Компанія схильна фінансовим ризикам у зв'язку із здійсненням операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають ринковий ризик, що складається з цінового, відсоткового та валютного ризиків, кредитний ризик і ризик ліквідності. Нижче знаходиться опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Компанія піддається даним ризикам у процесі своєї звичайної діяльності.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи вкладення, дебіторську заборгованість по страхових операціях і активи з перестраховання, піддаються таким фінансовим ризикам:

*Ринковий ризик:* Зміни на ринку можуть суттєво вплинути на активи / зобов'язання страхової компанії, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик включає відсотковий ризик, ціновий ризик щодо пайових інструментів та валютний ризик.

Ринковий ризик являє собою ризик того, що зміни ринкових цін, включаючи валютні курси, процентні ставки та курси акцій зроблять вплив на доходи Компанії і вартість її портфеля. Ринковий ризик включає в себе: процентний ризик; валютний ризик; ціновий ризик.

Ринковий ризик виникає з відкритих позицій в процентних ставках, валюті і цінах на часткові фінансові інструменти, які піддаються загальним і специфічним ринковим змінам, а також змінам рівня волатильності ринкових цін.

Мета управління ринковим ризиком-управляти і контролювати схильність Компанії ринкових ризиків в межах допустимих параметрів (встановлених і регулярно переглядається Компанією), в той же час оптимізуючи дохід.

*Кредитний ризик:* невиконання контрактних зобов'язань може призвести до понесених Компанією фінансових збитків.

Ризик ліквідності: при певних несприятливих для страхової компанії умов, вона може бути змушена продати активи за ціною, нижчою за їх справедливою вартістю, щоб врегулювати зобов'язання.

### Дебіторська заборгованість за операціями прямого страхування

Суми, що підлягають отриманню за операціями прямого страхування, аналізуються керівництвом на періодичній основі, і договори анулюються, якщо відповідне повідомлення було надане страхувальником і належні до оплати суми не виплачуються.

### Дебіторська заборгованість з операцій прямого страхування

(тис. грн.)

	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Внески від страхувальників, що належать сплаті	1 933	2 046	2 230
Резерв під знецінення простроченої дебіторської заборгованості	0	0	0

### Інша дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

	31 грудня 2019р.	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017р.
Розрахунки з бюджетом	17	7	25
Дебіторська заборгованість з нарахованих доходів	33	27	23
Інша дебіторська заборгованість	4 532	4 837	3 254
Чиста вартість дебіторської заборгованості	4 582	4 871	4 006

На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу. Вся дебіторська заборгованість визнана надійною та не вимагає створення резерву.

Значна дебіторська заборгованість на кінець звітного періоду пов'язана з тим, що у четвертому кварталі 2019 року були укладені договори страхування, частковий строк оплати страхових премій за якими настає в наступних звітних періодах. Відповідно зросла і кредиторська заборгованість перед перестраховиками по оплаті перестраховальних премій.

### Перестраховання

В ході свого бізнесу Компанія передає ризики в перестраховання з метою обмеження потенційного нетто збитку допомогою диверсифікації своїх ризиків. Активи, зобов'язання та доходи і витрати, що виникають від переданих у перестраховання договорів страхування представлені окремо від пов'язаних активів, зобов'язань, доходів і витрат від пов'язаних договорів страхування, оскільки договори перестраховання не звільняють Компанію від виконання своїх прямих зобов'язань перед утримувачами договорів.

Тільки права за договорами, які призводять до перенесення суттєвого ризику, враховуються як активи за договорами перестраховання. Права за договорами, які не призводять до перенесення суттєвого ризику, враховуються як фінансові інструменти.

Перестраховальні премії по переданому перестрахованню визнаються як витрати на основі, відповідної основі визнання премій по пов'язаним договорами страхування. В ході звичайного страхового бізнесу, перестраховальні премії відображаються як витрати того періоду, протягом якого надається перестраховальне покриття на основі очікуваного характеру перестрахованих ризиків. Невитрачена частина переданої перестраховальної премії включається в активи за договорами перестраховання.

Нетто суми сплачені перестраховику при укладенні договору можуть бути менше, ніж активи за договорами перестраховання, визнані Компанією щодо його прав за даними договорами.

#### 5. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»

Справедлива вартість фінансових інструментів визнана та відображена на рівні договірної вартості, ймовірність непогашення Компанією оцінена як низька, резерв під кредитні збитки не створювався.

Керівництво Компанії вважає, що наведене розкриття щодо застосування справедливої вартості є достатнім, і не вважає, що за межами фінансової звітності залишилась будь-яка суттєва інформація щодо застосування справедливої вартості, яка може бути корисною для користувачів фінансової звітності.

Протягом останніх років була створена система внутрішнього аудиту Товариства. Розроблені та затверджені документи, що регламентують її роботу, у відповідності до нормативних вимог та Міжнародних професійних стандартів внутрішнього аудиту.

В цілому, розвиток страхової діяльності за 2019 рік порівняно з 2018 роком характеризується наступними показниками:

Показники	2018 рік (тис. грн.)	2019 рік (тис. грн.)	<u>2019 рік</u> 2018 рік, %
Надходження страхових платежів (премій, внесків), в т.ч. за видами страхування:			
	<b>22 506,8</b>	<b>23 045,5</b>	<b>102,4</b>
1. Майнове – всього, в т.ч.:	<b>13 452,1</b>	<b>13 554,7</b>	<b>100,8</b>
а) водного транспорту	186,3	170,9	91,7
б) наземного транспорту	968,6	1 177,8	121,6
в) вантажів та багажу	1,4	1,5	107,1
г) від вогневих ризиків, стихійних явищ та інше	12 295,8	12 204,5	99,3
2. Відповідальності - всього, в т.ч.:	<b>9 046,6</b>	<b>9 482,8</b>	<b>104,8</b>
а) цивільна відповідальність власників водного транспорту	786,4	343,2	43,6
б) відповідальність перед третіми особами за невиконання обов'язків та інша	8 260,2	9 139,6	110,6
3. Особисте – від нещасних випадків	<b>1,2</b>	<b>2,0</b>	<b>166,7</b>
4. Обов'язкове (недержавне)	<b>6,9</b>	<b>6,0</b>	<b>87,0</b>

З наведеної таблиці видно, що збір страхових премій за 2019 рік збільшився на 2,4% за рахунок страхування наземного транспорту та страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання обов'язків. В той же

час зменшився збір страхових премій зі страхування водного транспорту, страхування цивільної відповідальності власників водного транспорту, обов'язкового (недержавне) страхування.  
Станом на 31 грудня 2019 року філій та інших відокремлених підрозділів АТ «СК «Мономах» не має.

Частка страхових платежів, належних перестраховикам, не перевищує страхові платежі.

На сьогоднішній час заборгованість перед страхувальниками по оплаті відшкодувань відсутня.

#### *Законодавство*

Деякі положення українського комерційного і податкового законодавства можуть бути інтерпретовані по-різному і внаслідок цього застосовуватися непослідовно. Крім того, інтерпретація законодавства керівництвом може відрізнятися від офіційної інтерпретації, і відповідно, може бути оскаржена контролюючими органами, в результаті чого на Компанію можуть бути накладені додаткові податки та платежі, а також застосовані інші превентивні заходи.

Керівництво Компанії вважає, що всі податкові та інші платежі вже зроблені. Однак минулі фінансові роки залишаються відкритими на розгляд контролюючих органів.

Компанія також приймає до уваги що здійснює діяльність в країні, де відбуваються активно політичні та економічні зміни, які можуть значно впливати в подальшому на діяльність Компанії, та її фінансові результати. Тому Компанія вважає за потрібне повідомити що ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо можливого впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Компанії. Компанія припускає що майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятися від використаних оцінок та суджень.

#### *Умовні активи та зобов'язання*

На дату складання та затвердження звітності не було помічено жодного непередбачуваного зобов'язання або зобов'язання до виконання, інформацію про що необхідно розкрити або скоригувати у фінансових звітах.

#### *Загальні претензії*

На 31 грудня 2019 року і до дати підписання фінансових звітів Компанія не була залучена в судові розгляди, які могли б мати істотний вплив на її господарську діяльність.

#### *Умовні зобов'язання податкового характеру*

Податкова система України характеризується постійними змінами законодавчих норм, офіційних роз'яснень і судових рішень, часто нечітко викладених і суперечливих, що припускає неоднозначне тлумачення їх податковими органами. Правильність обчислення податків у звітному періоді може бути перевірена на протязі трьох наступних років. Останнім часом практика в Україні така, що податкові органи займають більш жорстку позицію в частині інтерпретації і вимог дотримання податкового законодавства.

Керівництво Компанії, виходячи зі свого розуміння податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень вважає, що податкові зобов'язання відображені в адекватній сумі. Проте, трактування цих положень відповідними органами може бути іншим і це може мати значний вплив на фінансову звітність.

#### *Умови середовища, в якому Компанія функціонує*

Діяльність Компанії здійснюється на території України. Поточна політична ситуація в Україні у 2019 році є вкрай нестабільною, мали місце спад валового внутрішнього продукту, суттєва девальвація національної валюти по відношенню до основних валют, нестабільність фондового ринку, погіршення ліквідності банківського сектору. Політичні зміни можуть призвести до змін у законодавчій, податковій, регуляторній основі діяльності компаній в Україні. Майбутня стабільність економіки в значній мірі залежить від успішності реформ та ефективності економічних, фінансових та монетарних заходів, що будуть здійснюватися урядом країни.

Компанія постійно оцінює свої зобов'язання, які стосуються змін та оновлення законодавства. Природа та суми зобов'язань, які пов'язані з таким середовищем, не можуть бути належним чином оцінені зараз, однак у майбутньому вони можуть досягти суттєвого рівня. Отже, політична ситуація в країні є вкрай непередбачуваною, що може позначитися на діяльності Компанії, за обставин, які наразі не можливо оцінити.

На кінець року Керівництво Компанії не ідентифікує наявність гіперінфляції в економіці своєї функціональної валюти, як валюти країни з гіперінфляційною економікою, крім усього іншого через те, що вважається за краще, щоб усі суб'єкти господарювання, які звітують у валюті країни з гіперінфляційною економікою, застосовували



Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», починаючи з тієї самої дати.

*Події після дати балансу*

Після дати балансу жодних значних економічних подій, які могли б вплинути на здатність Компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

---

Бошко Юрій Петрович

*Голова Правління*

---

Мелькова Олена Йосипівна

*Головний бухгалтер*

26 Лютого 2020р.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 - аудиторів, 2 - суб'єкти аудиторської діяльності, 3 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.	4
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	24263164
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1525
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	319/4 24.12.2015
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019 - 31.12.2019
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	немає
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	0303/20 03.03.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	04.04.2020 - 24.04.2020
12	Дата аудиторського висновку	24.04.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	120000.00
14	Текст аудиторського звіту	

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2019р.**

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку, акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ".

**1.ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ДУМКА ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" (надалі АТ "СК "МОНОМАХ" або Товариство), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019р., і звіту про сукупний дохід, звіту про зміни у власному капіталі, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариство на 31 грудня 2019р., та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

**ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ ІЗ ЗАСТЕРЕЖЕННЯМ**

У фінансовій звітності АТ "СК "МОНОМАХ" за 2019 рік вартість безоплатно отриманих необоротних активів в сумі 5196 тис. грн. віднесена до складу інших змін в капіталі (код рядка 4290), в той час як повинна відображатися в складі іншого сукупного доходу (коди рядків 4116, 2445).

У Звіті про рух грошових коштів АТ "СК "МОНОМАХ" за 2019 рік надходження та витрачання завищені на суму 104 тис. грн., але даний факт не впливає на залишок грошових коштів на кінець звітного періоду. Також окремі надходження та витрачання класифіковані невірно по статтям звіту.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА) та Розпорядження Нацкомфінпослуг

№ 362 від 25.02.2020р. Нашу відповідальність згідно з МСА викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариство згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними законодавством України до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Суттєвим питанням фінансової звітності Товариство є питання оцінки ризиків та відповідне управління ризиками. Світова пандемія коронавірусної хвороби (COVID-19) та запровадження Кабінетом Міністрів України карантинних та обмежувальних заходів, спрямованих на протидію її подальшого поширення в Україні, зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності суб'єктів господарювання. Першим фактором ризику є розповсюдження коронавірусу та збитки, які він завдає економіці в цілому та діяльності кожного суб'єкта. Таке питання є важливим з точки зору припущення про безперервність діяльності. Дане питання розглядалось в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та під час формування думки щодо неї.

При цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

#### ІНФОРМАЦІЯ, ЩО НЕ Є ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ ТА ЗВІТОМ АУДИТОРА ЩОДО НЕЇ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Звітних даних страховика, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

#### ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариство продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариство.

#### ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариство продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності

або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

## 2. ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЩО ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ" призначено для проведення обов'язкового аудиту відповідно до рішення загальних зборів акціонерів за результатом проведеного тендеру (Протокол № 30 від 28.02.2020р.). Це завдання є першим роком виконання завдання з аудиту фінансової звітності підприємства суспільного інтересу.

## ПОЯСНЕННЯ ЩОДО РЕЗУЛЬТАТИВНОСТІ АУДИТУ В ЧАСТИНІ ВІЯВЛЕННЯ ПОРУШЕНЬ, ЗОКРЕМА ПОВ'ЯЗАНИХ ІЗ ШАХРАЙСТВОМ

Суттєвих порушень, зокрема, пов'язаних з шахрайством, при проведенні аудиту не встановлено.

## ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ

Аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для внутрішнього аудитора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ", що виконує функції аудиторського комітету.

## ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ ПОСЛУГИ

Аудитори стверджують, що не надавали ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" послуги, заборонені законодавством, а також інші послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту. Ми надаємо твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності ключового партнера з аудиту та нашої аудиторської фірми від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" при проведенні аудиту.

## ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Аудитором приймалось рішення про види, кількість проведення аудиторських процедур; про витрати часу; кількість і склад спеціалістів, потрібних для здійснення повноцінної аудиторської перевірки і підготовки обґрунтованого аудиторського висновку.

Щоб досягти достатньої впевненості аудитор дотримувався принципу професійного скептицизму в ході всього аудиту. Усвідомлюючи наявність властивого ризику (ризiku суб'єкта господарювання), аудитором було досліджено та вивчено систему бухгалтерського обліку і внутрішнього контролю для розуміння того, як готується бухгалтерська інформація, та отримання впевненості про надійність цих систем.

## Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ"

Повне найменування ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ"

Код ЄДРПОУ 19363702

Види діяльності за КВЕД

На дату надання аудиторського висновку види діяльності наступні: 65. 12 Інші види страхування, крім страхування життя

Серія, номер, дата видачі та термін чинності ліцензій:

"Ліцензія серії АВ за № 546548 від 09.07.10р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 27.10.2005 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

" Ліцензія серії АВ №546553 від 09.07.10 р. на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: - страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежі вибухонебезпечні об'єкти та

об'єкти, господарська діяльність на яких може привести до аварії екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 07.03.2006 року безстроковий. Дата видачі ліцензії -09.07.2010р

"Ліцензія серії АВ №546547 від 09.07.10 р. у формі добровільного: - страхування наземного транспорту (крім залізничного).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010 р.

"Ліцензія серії АВ №546549 від 09.07.10 р. у формі добровільного: - страхування від нещасних випадків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546551 від 09.07.10 р. у формі добровільного: страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546546 від 09.07.10 р. у формі добровільного : страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) , вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546545 від 09.07.10 р. у формі добровільного : страхування від вогневих ризиків стихійних явищ.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546552 від 09.07.10р. у формі добровільного : страхування фінансових ризиків.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 04.04.2007р.

"Ліцензія серії АВ №546554 від 09.07.10 р. у формі добровільного : вантажів та багажу (вантажобагажу).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010 р.

"Ліцензія серії АВ №546555 від 09.07.10р. у формі добровільного :страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546544 від 09.07.10р. у формі добровільного: страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546543 від 09.07.10 р. у формі добровільного : страхування відповідальності власників водного транспорту(включаючи відповідальність перевізника).

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ №546550 від 09.07.10 у формі обов'язкового: особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 09.07.2010р. №1790-пл

Строк дії ліцензії - з 29.03.2007 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 09.07.2010р.

"Ліцензія серії АВ за № 584771 від 21.07.11р.на право здійснювати страхову діяльність у формі обов'язкового: страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.

Дата прийняття та номер рішення про видачу ліцензії - 08.07.2011р. №2188-лр

Строк дії ліцензії - з 21.07.2011 року безстроковий. Дата видачі ліцензії - 01.08.2011р.

Місцезнаходження: вул. Троїцька, б.48, м. Одеса, Україна, 65045

#### ВІДПОВІДНІСТЬ РОЗМІРУ СТАТУТНОГО ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ВИМОГАМ ЗАКОНОДАВСТВА

Розмір статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" станом на 31.12.2019р. складає 14 040 000 (чотирнадцять мільйонів сорок тисяч) грн. Статутний капітал поділений на 24 тис. простих іменних акцій номінальною вартістю 585 грн. Форма існування - бездокументарна. Статутний капітал сформовано відповідно до законодавства України та сплачений повністю грошовими коштами. Протягом звітного року змін у розмірі статутного капіталу не відбувалось.

ЩОДО ОБОВ'ЯЗКОВИХ КРИТЕРІЇВ І НОРМАТИВІВ ДОСТАТНОСТІ КАПІТАЛУ ТА ПЛАТОСПРОМОЖНОСТІ, ЛІКВІДНОСТІ, ПРИБУТКОВОСТІ, ЯКОСТІ АКТИВІВ ТА РИЗИКОВОСТІ ОПЕРАЦІЙ, ДОДЕРЖАННЯ ІНШИХ ПОКАЗНИКІВ І ВИМОГИ, ЩО ОБМЕЖУЮТЬ РИЗИКИ ЗА ОПЕРАЦІЯМИ І ФІНАНСОВИМИ АКТИВАМИ

Нормативний запас платоспроможності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" складає 2277,9 тис. грн. Фактичний запас платоспроможності - 24106,4 тис. грн., що значно перевищує нормативний. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим нормативним складає 21 828,3 тис. грн.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності станом на 31.12.2019 складає 4,8. Тобто страхова компанія взмоє нехайно погасити свої поточні зобов'язання грошовими коштами.

Товариство є стабільно прибутковою.

Норматив якості активів з урахуванням вимог Розділу VI Розпорядження Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 має бути не нижче 1 538 тис. грн. Станом на 31.12.2019 сума низькоризикових активів складає 9 659 тис. грн., які представлені коштами в банках, які мають високий кредитний рейтинг за національною рейтинговою шкалою (не нижче AA), що перевищує норматив якості більше, ніж у 6 разів.

Станом на 31.12.2019р. виконується норматив платоспроможності та достатності капіталу, так як сума прийнятних активів Товариство, що відповідають критеріям ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, перевищує нормативний обсяг активів на 238,1 тис. грн.

#### ФОРМУВАННЯ, ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ, ДОСТАТНОСТІ ТА АДЕКВАТНОСТІ СФОРМОВАНИХ РЕЗЕРВІВ ВІДПОВІДНО ДО ЗАКОНОДАВСТВА

Формування резервів незароблених премій та часток перестраховиків у цих резервах проведено на кінець звітного періоду методом "1/365" - "pro rata temporis".

Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Товариство у відповідності з розміром заявлених, але неврегульованих збитків на звітну дату та часток перестраховиків у цих резервах згідно договору перестрахування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, встановлюється по кожному виду страхування у розмірі 10% від зароблених страхових платежів відповідно.

Достатність страхових технічних резервів контролюється на регулярній основі за допомогою проведення тесту на достатність зобов'язань, виконаного в розрізі ліній бізнесу.

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика проводиться на щоквартальній основі на підставі та у відповідності до вимог п. 14 (б) Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (МСФЗ 4).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснюється за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test) (надалі по тексту - Тест). Даний Тест проводиться з метою перевірки достатності зобов'язань за страховими договорами з застосуванням поточних оцінок майбутніх грошових потоків за страховими контрактами, з врахуванням витрат на врегулювання збитків, відстрочених аквізиційних витрат і відповідних нематеріальних активів.

Мінімальні вимоги Тесту наступні:

- Тест розглядає та застосовує поточні оцінки контрактних фінансових потоків за договорами страхування та пов'язаних фінансових потоків, таких як витрати на врегулювання збитків;

- У разі якщо Тест показує недостатність у покритті відповідальності, на суму даної недостачі формується резерв непередбачуваного ризику.

У разі виявлення будь-якої недостачі величини зобов'язань, вона має бути віднесена до прибутку або збитку, насамперед шляхом встановлення забезпечення втрат, визначених Тестом (недостатність премії). Таке забезпечення може бути визначене як Резерв непередбаченого ризику.

Тест проводиться окремо за кожним видом страхування. Тест проводиться шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2019 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2019 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

Майбутні страхові виплати оцінюються як: (Резерв незароблених премій) ? (Коефіцієнт збитковості).

Найефективнішою оцінкою величини коефіцієнта збитковості (очікуваного рівня збитковості) є значення поточної збитковості. За поточний рівень збитковості приймалося значення середньої збитковості за останні чотири звітні періоди (квартали). Показник збитковості дорівнює відношенню, в чисельнику якого знаходиться величина понесених за період збитків, а в знаменнику - величина заробленої за період страхової премії. Понесені збитки за період визначаються сумою здійснених страхових виплат, приростом за період резерву заявлених, але не виплачених збитків (RBNS), та приростом за період резерву збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Для розрахунку IBNR застосовувалися методи, передбачені "Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", а саме: у разі достатнього обсягу даних щодо сплати (розвитку) збитків - модифікація ланцюгового методу (Chain Ladder); в іншому випадку - метод фіксованого відсотка.

Згідно з методом Борнхуеттера-Фергюсона, застосування якого передбачено "Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя", величина витрат на врегулювання збитків дорівнює 3% від сукупного резерву збитків.

Аквізиційні витрати враховують відстрочені комісійні витрати. Окремо враховуються також адміністративні витрати по укладених договорах страхування.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Таким чином, розрахунок Резерву непередбачуваного ризику може бути представлений наступною формулою:  
$$RNR = \text{Max} \{-(RNP - K3 \times RNP - BV3 - BAV); 0\}, \text{ де:}$$

RNR - Резерв непередбачуваного ризику (URR, Unexpected Risk Reserve)

RNP - Резерв незароблених премій (UPR, Unearned Premium Reserve)

K3 - Коефіцієнт збитковості (LR, Loss Ratio)

BV3 - Витрати на врегулювання збитків

BAV - Відстрочені аквізиційні витрати (DAC, Deferred Acquisition Cost) та адміністративні витрати по

управлінню укладеними договорами.

Результати перевірки свідчать про достатність величини сформованих зобов'язань на 31.12.2019р. для покриття майбутніх витрат за договорами страхування.

**ЩОДО ВСТАНОВЛЕНИХ ФІНАНСОВИХ НОРМАТИВІВ ТА ЗАСТОСОВАНИХ ЗАХОДІВ ВПЛИВУ ДО ФІНАНСОВОЇ ГРУПИ, У РАЗІ ВХОДЖЕННЯ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ ДО ТАКОЇ**  
Протягом 2019 року та станом на 31.12.2019 Товариство не входить до складу фінансових груп.

**ЩОДО СТРУКТУРИ ІНВЕСТИЦІЙНОГО ПОРТФЕЛЮ ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ РЕКВІЗИТІВ ЕМІТЕНТА (НАЗВА, КОД ЗА ЄДРПОУ), СУМИ, ОЗНАКИ ФІКТИВНОСТІ ТОЩО**

До складу активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" станом на звітну дату включені ОВДП, емітентом яких є Міністерство фінансів України. ОВДП обліковуються за справедливою вартістю.

**ЩОДО ЗАБОРОНИ ЗАЛУЧЕННЯ ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ ВІД ФІЗИЧНИХ ОСІБ ІЗ ЗОБОВ'ЯЗАННЯМ ЩОДО НАСТУПНОГО ЇХ ПОВЕРНЕННЯ**

Страхова Компанія не провадить діяльність із залученням фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення в звітному періоді.

**ЩОДО СУМІЩЕННЯ ПРОВАДЖЕННЯ ВИДІВ ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**

Виключним видом діяльності є страхування. В звітному періоді не проводились операції, суміщення яких передбачена чинним законодавством як недопустима.

**ЩОДО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ НА ПІДСТАВІ ДОГОВОРУ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ЗАКОНОДАВСТВА ТА ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ**

Діяльність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" здійснюється у відповідності до діючого законодавства України та затверджених правил страхування.

**ЩОДО РОЗМІЩЕННЯ ІНФОРМАЦІЇ НА ВЛАСНОМУ ВЕБ-САЙТІ (ВЕБ-СТОРІНЦІ) ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЇЇ АКТУАЛЬНОСТІ**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інформація, визначена частиною першою статті 12 зазначеного Закону, розміщена на власному веб-сайті: <http://www.monomah.com.ua/> та постійно Компанією забезпечується її актуальність.

**ЩОДО ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ У РАЗІ КОНФЛІКТУ ІНТЕРЕСІВ**

Протягом 2019 року конфлікту інтересів в Товариство не виникало.

**ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ ПРИМІЩЕНЬ, У ЯКИХ ЗДІЙСНЮЄТЬСЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ (СПОЖИВАЧІВ), ДОСТУПНОСТІ ДЛЯ ОСІБ З ІНВАЛІДНІСТЮ ТА ІНШИХ МАЛОМОБІЛЬНИХ ГРУП НАСЕЛЕННЯ ВІДПОВІДНО ДО ДЕРЖАВНИХ БУДІВЕЛЬНИХ НОРМ, ПРАВИЛ І СТАНДАРТІВ, ЩО ДОКУМЕНТАЛЬНО ПІДТВЕРДЖУЄТЬСЯ ФАХІВЦЕМ З ПИТАНЬ ТЕХНІЧНОГО ОБСТЕЖЕННЯ БУДІВЕЛЬ ТА СПОРУД, ЯКИЙ МАЄ КВАЛІФІКАЦІЙНИЙ СЕРТИФІКАТ**

Компанією представлений звіт про проведення технічного обстеження приміщення на відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат. Висновок стосовно відповідності приміщень наданий в грудні 2017 року експертом з технічного обстеження будівель і споруд Гузевою І.А. (кваліфікаційний сертифікат серії АЕ №001788).

**ЩОДО ВНЕСЕННЯ СУБ'ЄКТОМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ВСІ СВОЇ ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ ДО ЄДИНОГО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ, ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ ТА ГРОМАДСЬКИХ ФОРМУВАНЬ ТА ДО ДЕРЖАВНОГО РЕЄСТРУ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ ВІДПОВІДНО ДО ВИМОГ, УСТАНОВЛЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" не має структурних відокремлених підрозділів.

**ЩОДО ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ТА ВНУТРІШНЬОГО АУДИТУ**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" створило систему внутрішнього контролю. Обов'язки внутрішнього аудитора виконує спеціаліст з вищою освітою та достатнім рівнем досвіду у страховій діяльності (більше 12 років). Внутрішній аудитор підпорядковується Загальним зборам акціонерів.

**ЩОДО ОБЛІКОВОЇ ТА РЕЄСТРУЮЧОЇ СИСТЕМИ (ПРОГРАМНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ТА СПЕЦІАЛЬНЕ ТЕХНІЧНЕ ОБЛАДНАННЯ), ЯКІ ПЕРЕДБАЧАЮТЬ ВЕДЕННЯ ОБЛІКУ ОПЕРАЦІЙ З НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ СПОЖИВАЧАМ ТА ПОДАВАННЯ ЗВІТНОСТІ ДО НАЦКОМФІНПОСЛУГ**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" обліковує операції в бухгалтерському програмному забезпеченні "Турбо Бухгалтер". Звітність до Нацкофінпослуг надається за

допомогою програми Он-лайн Нацкомфінпослуг. Страхова компанія забезпечена відповідним технічним обладнанням.

#### ЩОДО ГОТІВКОВИХ РОЗРАХУНКІВ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" здійснює готівкові операції в рамках поточних господарських потреб в мінімальних обсягах. Загальна сума операцій за звітний 2019 рік склала 26 тис. грн. Готівкові операції проводились без порушень діючого законодавства України.

#### ЩОДО ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ І ДОКУМЕНТІВ ТА НАЯВНОСТІ НЕОБХІДНИХ ЗАСОБІВ БЕЗПЕКИ (ЗОКРЕМА СЕЙФИ ДЛЯ ЗБЕРІГАННЯ ГРОШОВИХ КОШТІВ, ОХОРОННУ СИГНАЛІЗАЦІЮ ТА/АБО ВІДПОВІДНУ ОХОРОНУ)

Страхова компанія зберігає грошові кошти та документи, які потребують належного зберігання у сейфах Товариство, доступ до яких мають головний бухгалтер та керівник.

#### ЩОДО РОЗКРИТТЯ ДЖЕРЕЛА ПОХОДЖЕННЯ СКЛАДОВИХ ЧАСТИН ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ ( КАПІТАЛ У ДООЦІНКАХ, ВНЕСКИ ДО ДОДАТКОВОГО КАПІТАЛУ)

Склад власного капіталу станом на 31.12.2019 наступний:

-статутний капітал -14040 тис. грн.;

-додатковий капітал - 5 432 тис. грн., який представлений дооцінкою нерухомого майна у розмірі 236 тис. грн. та вартістю безоплатно отриманого нерухомого майна у розмірі 5 196 тис. грн.;

- резервний капітал у розмірі 944 тис. грн., що нараховується відповідно до вимог законодавства та статуту у розмірі 5% від отриманого річного прибутку;

- нерозподілений прибуток складає 3 873 тис. грн.

#### ЩОДО РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ З УРАХУВАННЯМ ВИМОГИ МІЖНАРОДНИХ СТАНДАРТІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДНОСНО МЕТОДІВ ОЦІНКИ СПРАВЕДЛИВОЇ ВАРТОСТІ АКТИВІВ ФІНАНСОВИХ КОМПАНІЙ

У складі активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ" обліковуються фінансові активи - ОВДП, вартість яких станом на 31.12.2019 складає 4 001 тис. грн. ОВДП відповідно до облікової політики віднесені до категорії обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Облігації придбані 27.12.2019 тому вартість придбання визначена справедливою вартістю на звітну дату.

#### ЩОДО ВІДПОВІДНОСТІ ПОЛІТИКИ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ, В Т.Ч. ПРИЙНЯТТЯ РИЗИКІВ У ПЕРЕСТРАХУВАННЯ ЛИШЕ З ТИХ ВИДІВ ДОБРОВІЛЬНОГО І ОBOB'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ, НА ЗДІЙСНЕННЯ ЯКИХ ОТРИМАНА ЛІЦЕНЗІЯ, ТА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРІВ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ ІЗ СТРАХОВИКАМИ (ПЕРЕСТРАХОВИКАМИ) НЕРЕЗИДЕНТАМИ У ВІДПОВІДНОСТІ ДО ПОРЯДКУ ТА ВИМОГ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕСТРАХУВАННЯ У СТРАХОВИКА (ПЕРЕСТРАХОВИКА) НЕРЕЗИДЕНТА, ЗАТВЕРДЖЕНОГО ПОСТАНОВОЮ КАБІНЕТУ МІНІСТРІВ УКРАЇНИ ВІД 04.02.2004 № 124

У зв'язку з необхідністю покращення якості страхових послуг АТ "СК "Мономах" головну увагу приділяє підвищенню надійності страхового покриття. Для цього на власному утриманні залишалась лише та частина ризику, яка гарантовано могла бути покрита власними коштами Товариство, перевищуючий обсяг ризику перестраховувався в інших страховиків, у т.ч. нерезидентів. Політика перестраховання, що запроваджена Страховою компанією, відповідає вимогам Постанови КМУ № 124 від 04.02.2004.

#### ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ОBOB'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ ВИКЛЮЧНО ЗА УМОВИ ДОТРИМАННЯ ВИЗНАЧЕНИХ ЗАКОНОДАВСТВОМ ПОРЯДКІВ І ПРАВИЛ ПРОВЕДЕННЯ ОBOB'ЯЗКОВОГО СТРАХУВАННЯ

Надання послуг з обов'язкового страхування протягом 2019 року проводилось Компанією у відповідності законодавства України та наявних ліцензій.

#### ЩОДО НАЛЕЖНОГО ТА ПОВНОГО ФОРМУВАННЯ ТА ОБЛІКУ РЕЗЕРВУ ЗАЯВЛЕНИХ, АЛЕ НЕ ВИПЛАЧЕНИХ ЗБИТКІВ (ДЛЯ СТРАХОВИКА, ЯКИЙ ЗДІЙСНЮЄ ВИДИ СТРАХУВАННЯ ІНШІ, НІЖ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ)

Резерв заявлених збитків встановлюється по кожному страховому випадку експертами Товариство у відповідності з розміром заявлених, але не врегульованих збитків на звітну дату та часток перестраховиків у цих резервах згідно договорів перестраховання.

Станом на 31.12.2019р. резерв заявлених, але не виплачених збитків складає 15,6 тис.

Аудиторами не встановлені факти неналежного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків.

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ

Аудиторська перевірка виконана ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ", яке внесено до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів за номером 1525.

Код ЄДРПОУ 24263164.

ТОВ "ААН "Сейя-Кірш-аудит" зареєстроване 29.03.1996 р. Московською районною державною адміністрацією м. Києва.

Місцезнаходження ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ": 01033, м. Київ, вул. Сім'ї Прахових, 27, оф. 5, тел./факс



289-53-80, 289-55-64.

Аудит фінансової звітності здійснювався аудиторською групою під керівництвом незалежного аудитора Зацерковної Т.М. (номер в Реєстрі аудиторів 100857).

#### ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Аудиторська перевірка проведена на підставі Договору № 0303/20 від 03 березня 2020 року. Аудиторська перевірка проводилась 04.04.2020р. по 24.04.2020р.

Дата складання аудиторського висновку: 24.04.2020р.

Партнер із завдання

Зацерковна Т.М.

Генеральний директор  
ТОВ "ААН "СЕЙЯ-КІРШ-АУДИТ"

Здоріченко І.І.

#### XVI. Твердження щодо річної інформації

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МОНОМАХ".

Фінансова звітність достовірно відображає фінансове положення Товариства станом на 31 грудня 2019 року, результати її господарської діяльності і потоки грошових коштів за 2019 рік відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Керівництво підтверджує, що відповідна облікова політика була послідовно застосована. В ході підготовки фінансової звітності Товариства були зроблені справедливі судження та оцінки. Керівництво також підтверджує, що фінансова звітність Товариства була підготовлена на основі принципу безперервності діяльності. Керівництво Товариства несе відповідальність за ведення бухгалтерського обліку належним чином, за вживання розумних заходів для захисту активів Товариства, а також за запобігання та виявлення шахрайства і інших порушень. Воно також несе відповідальність за діяльність Товариства відповідно до законодавства України. При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

Бошко Юрій Петрович - голова правління

Мелькова Олена Йосипівна - головний бухгалтер.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери,  
що виникла протягом періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>
23.04.2019	25.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів